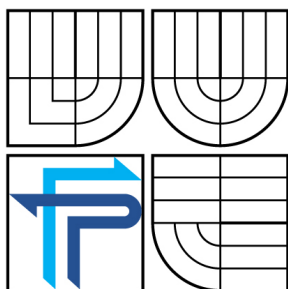




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF ECONOMICS

# PROBLEMATIKA POJISTNÉ OCHRANY OBCE ALBRECHTICE

PROBLEMS OF INSURANCE PROTECTION OF THE MUNICIPALITY OF ALBRECHTICE

DIPLOMOVÁ PRÁCE  
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE  
AUTHOR

Bc. LIBOR FICNER

VEDOUCÍ PRÁCE  
SUPERVISOR

doc. Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ,  
Ph.D.

BRNO 2010

# **ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE**

**Ficner Libor, Bc.**

---

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

**Problematika pojistné ochrany Obce Albrechtice**

v anglickém jazyce:

**Problems of Insurance Protection of the Municipality of Albrechtice**

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol., Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.

MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E. a kol. Pojišťovnictví –Teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/2010.

L.S.

---

Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.  
Ředitel ústavu

---

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 08.04.2010

## **ABSTRAKT**

Diplomová práce se zabývá hodnocením pojistné ochrany Obce Albrechtice. Cílem práce je provést analýzu rizik ohrožujících obec, porovnat ji se současnou pojistnou ochranou a také s možnostmi, které nabízí konkurenční komerční pojišťovny. Práce obsahuje návrhy, které v budoucnu povedou ke zlepšení pojistné ochrany Obce Albrechtice.

## **ABSTRACT**

The Master's thesis deals with evaluation of insurance protection of the Municipality of Albrechtice. The target of this work is to analyze the risk, which endangers the Municipality of Albrechtice and to compare analysis results to existing insurance protection and possibilities offered by other competitors. The proposals of insurance protection improvement of Municipality of Albrechtice in future are included.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Analýza rizika, komerční pojišťovny, Obec Albrechtice, pojistná ochrana, pojištění, riziko, řízení rizika.

## **KEY WORDS**

Commercial insurance companies, insurance, insurance protection, risk, risk analysis, risk management, The Municipality of Albrechtice.

## **BIBLIOGRAFICKÁ CITACE PRÁCE**

FICNER, L. *Problematika pojistné ochrany Obce Albrechtice*. Brno: Vysoké učení technické v Brn , Fakulta podnikatelská, 2010. 106 s. Vedoucí diplomové práce doc. Ing. Dana Martinovi ová, Ph.D.

## **ESTNÉ PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně.  
Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 28. 5. 2010

---

Podpis

## **PODĚKOVÁNÍ**

Na tomto místě bych rád poděkoval doc. Ing. Daně Martinové, Ph.D., za cenné rady, připomínky a konzultace během zpracování mé diplomové práce. Dále děkuji také panu Ing. Novákovi za vstřícnost a poskytnuté informace, které byly potřebné pro zpracování této diplomové práce.

## **OBSAH**

<b>ÚVOD A CÍLE PRÁCE .....</b>	<b>10</b>
<b>1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....</b>	<b>12</b>
<b>1.1 Charakteristika rizika .....</b>	<b>12</b>
<b>1.2 Identifikace rizika .....</b>	<b>12</b>
<b>1.3 Hodnocení rizika .....</b>	<b>16</b>
1.3.1 Analýza rizika .....	18
1.3.2 Metody měření rizika .....	22
1.3.3 Metody snižování rizika .....	23
<b>1.4 Pojištění jako nástroj krytí důsledků rizika .....</b>	<b>27</b>
<b>2 CHARAKTERISTIKA OBCE ALBRECHTICE .....</b>	<b>32</b>
<b>2.1 Správa obce .....</b>	<b>33</b>
<b>2.2 Hlavní a vedlejší hospodářská činnost Obce Albrechtice .....</b>	<b>34</b>
<b>3 ANALÝZA RIZIK A POJISTNÉ OCHRANY OBCE ALBRECHTICE .....</b>	<b>37</b>
<b>3.1 Analýza rizika Obce Albrechtice .....</b>	<b>37</b>
3.1.1 Stanovení referenční úrovně .....	37
3.1.2 Identifikace a seskupování aktiv .....	38
3.1.3 Identifikace a analýza hrozeb a zranitelností .....	39
<b>3.2 Hodnocení rizik .....</b>	<b>41</b>
3.2.1 Kvalitativní metody hodnocení rizika .....	41
3.2.2 Kvantitativní metody hodnocení rizika .....	45
<b>3.3 Analýza současně pojistné ochrany Obce Albrechtice .....</b>	<b>49</b>
<b>3.4 Diskuze výsledků .....</b>	<b>53</b>
<b>4 NÁVRHY NABÍDEK VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN .....</b>	<b>55</b>
<b>4.1 Charakteristika vybraných komerčních pojišťoven .....</b>	<b>57</b>



<b>4.2 Nabídka pojistného portfolia Obce Albrechtice vybraných komerčních pojišťoven .....</b>	<b>62</b>
4.2.1 Nabídka pojištění od společnosti eská podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	63
4.2.2 Nabídka pojištění od společnosti eská pojišťovna a.s. ....	67
4.2.3 Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	70
4.2.4 Nabídka pojištění od společnosti Slavia pojišťovna a.s. ....	73
4.2.5 Nabídka pojištění od společnosti Triglav pojišťovna, a. s.....	77
4.2.6 Nabídka pojištění ostatních komerčních pojišťoven .....	80
<b>4.3 Zhodnocení nabídek komerčních pojišťoven .....</b>	<b>81</b>
4.3.1 Kriteria hodnocení.....	81
4.3.2 Postup hodnocení nabídek komerčních pojišťoven .....	84
4.3.3 Zhodnocení jednotlivých nabídek .....	87
<b>5 NÁVRH NA ZLEPŠENÍ POJIŠTĚNOSTI OBCE ALBRECHTICE .....</b>	<b>89</b>
<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>92</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....</b>	<b>94</b>
<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>98</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ .....</b>	<b>100</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>101</b>

## ÚVOD A CÍLE PRÁCE

V rámci obecného hospodářství se svěřeným majetkem by se nemělo zapomínat také na vhodné pojištění pro případ nečekané události, která může nejenom poškodit nebo zničit majetek, ale také ohrozit zdraví nebo život. Rizik ve smyslu nepříznivých událostí je celá řada, jsou všudypřítomná a únik se proti nim dá bránit jen velmi obtížně. Existují však možnosti, jak napravovat jejich následky. Jednou z nich je pojištění u komerčních pojišťoven.

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky má svůj původ již ve starověku, ale princip pojištění zůstal zachován a spoívá v nároku na výplatu peněžních prostředků v případě naplnění nepříznivé události.

Pojištění však není pouze komerčního rázu pro náhradu škody na zdraví nebo majetku, ale bývá se používá pro oblast zdravotní péče jako zdravotní pojištění a také pro oblast sociálních věcí jako sociální zabezpečení.<sup>1</sup>

Veřejné komerční pojišťovnictví je založeno na principu dobrovolnosti jak ze strany pojistníka, tak ze strany pojistitele. Pojistník si může vybrat jak komerční pojišťovnu, tak pro které případy nepříznivých událostí se chce pojistit. Pojistitel může urcovat například pojistné podmínky, rizika, která bude pojišťovat a také například kam bude investovat část svých volných peněžních prostředků.

Předpokládám, že poznatky z této diplomové práce přispějí ke zkvalitnění současných pojistných ochrany Obce Albrechtice.

Cílem této diplomové práce je navrhnout vhodnou pojistnou ochranu Obce Albrechtice na základě vybraných metod hodnocení rizika a nabízených pojistných portfolií vybraných komerčních pojišťoven. Z tohoto cíle lze vyvodit také cíle dílčí.

Prvním dílčím cílem je formulace teoretického rámce pro oblast řízení rizika a pro oblast pojišťovnictví.

---

<sup>1</sup> Sociální zabezpečení obsahuje nemocenské pojištění a důchodové pojištění podle Zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení.

Druhým dílím cílem je charakteristika Obce Albrechtice a zhodnocení její současné pojistné ochrany.

Třetím dílím cílem je aplikace vybraných metod hodnocení rizika, a také identifikace aktiv, hrozeb a zranitelností Obce Albrechtice.

Čtvrtým dílím cílem je posoudit nabídky vybraných komerčních pojišťoven prostřednictvím scoring modelu.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této kapitole bych rád uvedl některé prvky, které jsou nezbytné pro správné zpracování diplomové práce. Nejprve charakterizuji riziko jako pojem, dále ho rozložíme do patřičných skupin a následně se budu zabývat řízením rizika. V další části se budu zabývat pojištěním obecně, jeho klasifikací, právními normami a pojišťovníctvím jako součástí ekonomiky.

## 1.1 Charakteristika rizika

Převod pojmu riziko se vztahuje k arabskému slovu *šriskō*, které označuje jakou nebezpečnou událost, ale i příznivou událost v lidském životě. Až s postupem času se začal tento termín používat spíše pro negativní důsledky událostí. Neexistuje pouze jedna uznávaná definice rizika a riziko můžeme definovat hned několika způsoby.

- ✚ Pravděpodobnost (možnost) vzniku ztráty, obecně nezdaru
- ✚ Variabilita možných výsledků nebo nejistota jejich dosažení
- ✚ Odchýlení dosažených výsledků od očekávaných
- ✚ Situace, kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá určitému rozdělení pravděpodobnosti
- ✚ Nebezpečí chybného rozhodnutí
- ✚ Střední hodnota ztrátové funkce
- ✚ Možnost, že specifická hrozba vyvolá specifickou zranitelnost systému.

V minulosti se pojem riziko využíval nejčastěji právě s oborem pojišťovníctví a až s postupem času se začal přesouvat do ostatních vědeckých disciplín.<sup>2</sup>

## 1.2 Řízení rizika<sup>3</sup>

Rizika lze rozdělit i dle mnoha skupin podle individuálních potřeb a mnoho z těchto skupin se může vzájemně podobat nebo překrývat. Každý subjekt, který se snaží rizika analyzovat, má i jiné představy o jejich charakteristice, závažnosti a významu pro sebe

---

<sup>2</sup> Zpracováno dle Smejkal a Ráje (2006, s. 78)

<sup>3</sup> Tato kapitola zpracována dle Martinovičové (2007, s. 14-26).

sama. K úspěšnému a efektivnímu řízení rizik je nezbytné jejich dobré rozložení.<sup>4</sup> Napomůže správně riziko identifikovat a následně se proti němu nebo jeho důsledkům bránit.

### **Řazení rizika podle místa vzniku**

Hlavní snahou subjektu při řízení rizik je minimalizovat rizika a jejich následky. Každé riziko je ale jinak ovlivnitelné zejména kvůli místu vzniku i působení. Proto je lze rozdělit na rizika interní, která jsou snadněji ovlivnitelná z pohledu jejich realizace a na rizika externí, která jsou naopak těžce ovlivnitelná.

#### ***Interní rizika***

Interní rizika jsou taková, která vznikají nebo působí uvnitř podnikatelského subjektu a jsou tedy více či méně ovlivnitelná majitelem případně managementem. Podle Fotra (1992) se rizikové interní faktory dělí na:

- ✚ Technické rizikové faktory o technická zastaralost výroby zařízení, havárie, informační systémy, dopady provozu na životní prostředí
- ✚ Ekonomické rizikové faktory o finanční síla, provozní náklady, platební politika, přístup k finančním zdrojům
- ✚ Socio-politické rizikové faktory o kvalita managementu, organizační struktura, profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců, etický kodex

#### ***Externí rizika***

Externí rizika jsou taková, která působí obvykle na více subjektů zároveň a nedají se příliš ovlivňovat činnostmi či opatřeními managementu. U těchto rizik se vyuplívá zejména krytí důsledků. Jedná se například o rizika:

- ✚ Technické rizikové faktory o vývoj nových produktů a materiálů, flivelné pohromy, ekologická čistota vstupních zdrojů

---

<sup>4</sup> Více o řízení rizik v kapitole 1.3.

- ✚ Ekonomické rizikové faktory o vliv konkurence, vý-e poptávky, solventnost obchodních partner , úrokové míry, sm nné kurzy
- ✚ Socio-politické rizikové faktory o Legislativa, vý-e kriminality, mezinárodní stabilita státu, nezam stnanost

Fotr (1992) poufívá také d lení rizik na ovlivnitelná a neovlivnitelná resp. kontrolovatelná a nekontrolovatelná. V podstat se ale obsahov p ekřývají nebo dopl ují a jde více mén o alternativní terminologii.

### len ní rizika podle velikosti

Rizika lze lenit podle velikosti<sup>5</sup> na základ etnosti (pravd podobnosti) realizace a na základ závažnosti jejich d sledk (tvrlosti). V praxi se využíávají nej ast ji t í a p ti stup ové modely. Lze se setkat i se sedmi stup ovým modelem, ale do n j je jifl obtíflné šobjektivn ō za lenit jednotlivá rizika.

**Obrázek 1-1 len ní rizik dle velikostí (p ti stup ový model)**

Četnost	5	S	M	H	H	C	T ➡ Nepatrné riziko (Tiny) S ➡ Malé riziko (Small) M ➡ Střední riziko (Medium) H ➡ Veliké riziko (Huge) C ➡ Kritické riziko (Critical)
	4	T	S	M	H	C	
	3	T	S	M	H	C	
	2	T	S	M	H	C	
	1	T	S	M	H	H	
		1	2	3	4	5	Závažnost

Zdroj: Martinovi ová (2007, s. 18) a vlastní zpracování

<sup>5</sup> Ur ujeme na základ kvalitativních metod hodnocení

Každé zjištěné riziko bývá zařazeno do některé skupiny a následně se proti němu nebo jeho následkům přijímají vhodná opatření.<sup>6</sup>

- ✚ Třída Následky těchto rizik výrazně neovlivní chod subjektu. Odstranění následků není finanční ani časově náročné.
- ✚ Třída U malého rizika jsou nízké náklady na odstranění vzniklých škod. Obvykle se to děje rozšířením vytvořené finanční rezervy.
- ✚ Třída Střední riziko s sebou obvykle přináší značné škody a náklady na jejich odstranění mohou výrazně ovlivnit chod subjektu.
- ✚ Třída Odstranění škody plynoucích z velkého rizika obvykle velmi zásáhne plynulý chod subjektu, jeho hmotné a jiné hodnoty. Může vést k dlouhodobé hospodářské nebo jiné neinnosti.
- ✚ Třída Toto riziko nese potenciálně nejvyšší škody a náklady na jejich odstranění jsou tak vysoké, že subjekt musí vyčerpat všechny finanční rezervy, volného hmotného i jiného majetku a často také vyčerpat mimořádného financování. Často znamená realizace tohoto rizika také dlouhodobé přerušení nebo úplný zánik inosti daného subjektu.

### **lenění rizika podle pojistitelnosti**

Z pohledu pojistitelnosti můžeme vnímat rizika pouze jako pojistitelná a nepojistitelná. Toto lenění je důležité především pro pojistné ústavy, které na základě určitých kritérií rozhodují, zda toto riziko pojistní či nikoliv.

### ***Pojistitelné riziko***

Podle Martinovičové (2007) se z hlediska komerční pojišťovny jedná riziko takové, na něž lze sjednat pojistnou smlouvu a to na základě pojistně-technických podmínek<sup>7</sup>. Pojišťovna nepojistí žádné riziko, ale jen ta rizika, u kterých lze určit pravděpodobnost vzniku škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene nebo rizikového společenství.

---

<sup>6</sup> Viz kapitola 1.3.3 Metody snižování rizika

<sup>7</sup> Více v kapitole 1.4 Pojištění jako nástroj krytí důsledků rizika

## ***Nepojistitelná rizika***

Tato rizika nesplňují výše zmíněné podmínky, a proto se proti nim nebo proti jejich následkům musí subjekt zabezpečovat jinými prostředky. Například samofinancováním, apod.

### **1.3 řízení rizika<sup>8</sup>**

Společnost se s riziky setkává v podstatě od svého počátku, avšak v době, která se zabývá jeho řízením nebo ovlivňováním jeho důsledků vznikla až v polovině dvacátého století na požadavek velkých průmyslových podniků, které chtěly ovlivňovat a řídit rizika a jejich následky i své činnosti. Podle Smejkal, Raise:

*Řízení rizik je proces, při němž se subjekt snaží zamezit působení již nefunkčních i budoucích faktorů a navrhuje řešení, která pomáhají eliminovat účinek nefunkčních vlivů a naopak umožnit využít plnostupňově působení pozitivních vlivů.<sup>9</sup>*

Řízení rizika by mělo být základní součástí strategického řízení každého subjektu, aby se mohl dostatečně bránit vzhledem k negativním vlivům, které ovlivňují jeho chod. Existenci totiž nemusí ohrozit pouze špatné hospodářské výsledky nebo insolvence, ale také škody plynoucí z mimořádných událostí. (přírodní pohromy, letecké katastrofy, stávky, apod.) Rizikové řízení by také mělo analyzovat všechny investice, jaké i mimo činnosti subjektu, charakterizovat rizika z nich plynoucí a navrhnout protipatření.

Každý jednotlivec má určitý postoj k riziku, který zásadně ovlivňuje jeho rozhodování například ve funkci rizikového manažera podnikatelského subjektu. Taková osoba může mít sklon k riziku, neutrální postoj k riziku nebo averzi k riziku. Tyto postoje jsou ovlivněny zejména osobním založením subjektu, tzn. jeho temperamentem, zkušenostmi, fyzickou a psychickou odolností, apod.

---

<sup>8</sup> Tato kapitola zpracována dle Smejkal a Raise (2006, s. 77-160).

<sup>9</sup> SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2006. s. 98.



Další faktory, které ovlivní vztah rizikového manafera k riziku, je velikost subjektu, kapitálová struktura a stabilita, obor činnosti, konkurenční prostředí, a podobně. Z toho vyplývá, že například realizace určitého projektu může pro malý subjekt znamenat nepřijatelné riziko, avšak pro velký a kapitálově silný subjekt to nemusí být zdaleka tak rizikové.

Každý podnikatelský subjekt musí nést určité riziko, chce-li být úspěšný. Pokud se subjekt z dlouhodobého hlediska vyhýbá riziku, nemůže být úspěšný. Stejně tak nemůže být úspěšný subjekt, který má velký sklon k riziku. Z toho plyne, že chce-li být někdo úspěšný, musí riskovat, ale pouze podle určitých zásad Smejkal a Rais (2006) uvádí tři základní principy k řízení rizika ve firmě.

### **1. Neriskuj více, než co můžeš ztratit**

Tento princip poukazuje na to, že některá rizika se musí řídit. Smejkal a Rais (2006) považuje za nejlepší řešení určení maximální potenciální ztráty plynoucí z těchto rizik. Poté je třeba rozhodnout, zda a jak se proti těmto rizikům a jejich následkům bránit. Například není bezpečné zanedbávat (ignorovat) riziko, které má maximální potenciální ztrátu tak vysokou, že by nemohla být vyrovnána. (např. nepojistit výrobní halu proti požáru) U takovýchto rizik musí být možná tvrdost zredukována na přijatelnou nebo je provést transfer rizika.

### **2. Uvažuj o pravdě podobnostech**

Každý rizikový manafer, který dokáže určit pravděpodobnost možné ztráty má daleko lepší výchozí pozici pro správné rozhodování a podle tohoto pravidla se vychází při určení způsobu ochrany proti riziku a jeho následkům. Často se rizikový management rozhoduje pouze podle závažnosti důsledků, která plynou a neberou v úvahu pravděpodobnost realizace.

V jistých případech je zcela iracionální bránit se proti rizikům, která mají sice katastrofální důsledky, ovšem pravděpodobnost jejich vzniku je téměř nulová. (pád meteoritu) Na druhé straně je důležité správně se rozhodnout o protipatření, pokud

je pravděpodobnost vysoká a možná maximální ztráta okrajová.<sup>10</sup> Logicky se pravidla o uvažování pravděpodobnosti dají použít pouze tam, kde nebudou v rozporu s prvním pravidlem.

### **3. Neriskuj mnoho pro málo**

Princip „Neriskuj mnoho pro málo“ vychází ze situace, kdy potenciální pozitivní vliv rizikového rozhodnutí je podstatně nižší než potenciální negativní vliv. Nebo za situace, kdy pravděpodobnost negativního vlivu je výrazně vyšší než pravděpodobnost vlivu pozitivního.

Toto pravidlo také v podstatě tvrdí, že mezi náklady na transfer rizika a možnou maximální potenciální ztrátou by měl existovat přímý vztah. Pokud je například situace, kdy hrozí velká ztráta plynoucí z rizika a pojistné je relativně nízké, pak je výhodné toto riziko přesunout. Na druhou stranu, pokud je požadováno nepřímé vysoké pojistné vzhledem k riziku nebo jeho důsledkům, je vhodné zvolit jiný druh protipatření.

#### **1.3.1 Analýza rizika<sup>11</sup>**

Analýza rizik je prvním krokem v procesu ovládání rizik. Obvykle je v této analýze zahrnuto definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na stanovená aktiva. Měly by tedy považovat za stanovení rizik a jejich závažnosti. Nejdříve je potřeba si definovat, které pojmy, které přímo souvisí s procesem analýzy rizik.

#### **Aktivum**

Tímto termínem se označuje všechno, co má pro subjekt hodnotu, která může být zmenšena působením hrozby. Měly by být rozdělena na aktiva hmotná (nemovitosti, cenné papíry, peníze, apod.) a na aktiva nehmotná (informace, patenty, kvalita personálu,

---

<sup>10</sup> Více v kapitole 1.3.2 Metody snižování rizika

<sup>11</sup> Tato kapitola zpracována dle Smejkal a Rais (2006, s. 82-89)

morálka) Za aktivum máme také považovat celý subjekt, protože i on může podléhat hrozbám.

Základní charakteristikou aktiva je jeho hodnota (hodnota aktiva). Ta je založena a objektivním vyjádření (obecně vnímané ceny nebo na subjektivním hodnocení. V tomto případě pak vždy záleží na osobě posuzovatele. Obecně nestává pouze označit aktivum, ale je třeba u něj definovat určité charakteristiky. Jedná se především o tyto:

- ✚ Poizovací náklady a jiná hodnota
- ✚ Důležitost aktiva pro existenci a činnost subjektu
- ✚ Náklady na překlenutí případné –kody
- ✚ Rychlost odstranění následků
- ✚ Případná individuální hlediska.

## Hrozba

Pod tímto pojmem si lze představit nějakou sílu, událost nebo aktivitu, která má neželoucí vliv na aktivum. Hrozbou může být například požár, přírodní katastrofa, krádež, nedbalost, lidská chyba, zmrazení, apod.

Úroveň, kterou hrozba způsobila, se nazývá dopad hrozby. Výše dopadu hrozby je obvykle vyjádřena ztrátou hodnoty aktiva nebo náklady na odstranění následků způsobených hrozbou. U hrozby posuzujeme tři faktory:

- ✚ Nebezpečnost (vyjaduje schopnost hrozby způsobit škodu)
- ✚ Přístup hrozby (vyjaduje četnost nebo pravděpodobnost, že se hrozba vyskytne)
- ✚ Motivace (vyjaduje zájem iniciovat hrozbu vůči aktivu).

## **Zranitelnost**

Zranitelnost je charakteristická vlastnost každého aktiva a vyjaduje nedostatek nebo slabé místo. Poukazuje tedy na citlivost aktiva vůči hrozbám. Zranitelnost se vyskytuje všude tam, kde dochází ke střetu hrozby s aktivem. Zranitelnost se hodnotí podle následujících faktorů:

- ✚ Citlivost – to je náchylnost aktiva být poškozeno
- ✚ Kritičnost – vyjaduje významnost pro subjekt

## **Úroveň rizika**

Tato úroveň se označuje hodnotou podkladového aktiva, zranitelností a úrovní hrozby. Všechny tyto prvky úrovně rizika zvyšují. Pro snížení úrovně se používají protiopatření.<sup>12</sup>

## **Zbytkové riziko**

Za zbytkové riziko považujeme takové, které nepřesáhne námi stanovenou referenční úroveň a je tedy pro daný subjekt přijatelné.

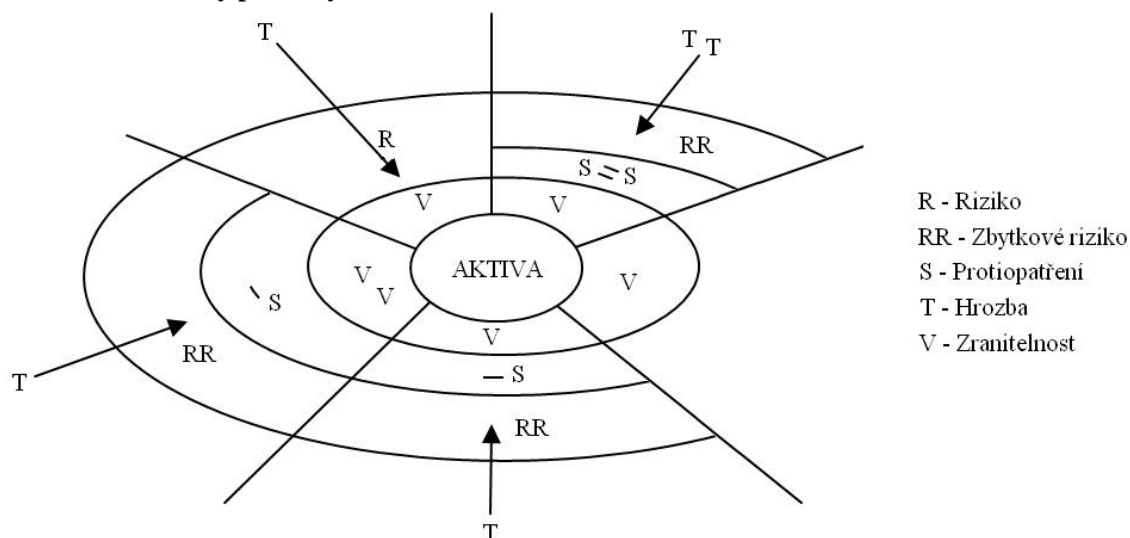
## **Referenční úroveň**

Tento termín vyjaduje hranici míry rizika, která rozhoduje o tom, zda se rizikem budeme zabývat nebo zda se stane zbytkovým. Měla by být nastavena tak, aby veškerá rizika, která ji nepřekročí, zároveň byla rizikem zanedbatelným, jejichž dopad je tak nepatrný, že jej lze ignorovat.

---

<sup>12</sup> U protiopatření se vždy uvažuje s imenným poměrem mezi náklady vynaloženými na snížení rizikové úrovně a hodnotou chráněných aktiv, případně –kod, které vzniknou realizací rizika.

**Obrázek 1-2 Vztahy p i analýze rizik**



Zdroj: Smejkal a Rais (2006, s. 85) a vlastní zpracování

- ✚ Hrozba vyúflíje zranitelnosti, pronikne p es protiopat ní a p sobí –kodu na aktivu
- ✚ Aktivum svou hodnotou motivuje iniciátora hrozb .
- ✚ Protiopat ní chrání aktiva a detekuje hrozby. Také zmír uje nebo zcela eliminuje p sobení hrozeb na aktivum. Zárove odrazuje iniciátora hrozby.
- ✚ Hrozba p sobí jak na aktivum, tak na protiopat ní s cílem získat informace a proniknout afl k aktivu.

### **Obecný postup analýzy rizik**

1. Stanovení referen ní úrovn
2. Identifikace aktiv
3. Stanovení a seskupování aktiv
4. Identifikace hrozeb
5. Analýza hrozeb a zranitelností
6. Pravd podobnost jevu

### 1.3.2 Metody měření rizika<sup>13</sup>

Pro správné řízení rizik je potřebné využívat vhodných protiopatření, která budou efektivně ovlivňovat riziko nebo jeho následky. Takováto opatření lze uinit pouze v případě, že jsme dostatečně prozkoumali povodu rizika, jeho pravděpodobnosti a závažnost. K posouzení rizika tak máme přístup ze dvou hledisek.

#### 1. Kvalitativní metody hodnocení

Tyto metody se vyznačují tím, že jsou popsány určitým rozsahem např. <1-5> a určitou pravděpodobností <0;1> nebo četností a mnohdy jsou popsány také slovy (malé, střední, velké riziko). Jejich sestavování je uskutečňováno na základě kvalifikovaného odhadu, a je proto do jisté míry subjektivní.

Hlavní předností těchto metod je rychlost a jednoduchost jejich sestavení. Znávanou nevýhodou ovšem je subjektivní pohled, který je ovlivněn individuálním přístupem k riziku u osoby sestavující tyto stupnice. Další nevýhodou je špatné identifikování následků plynoucích z realizace rizika a to především z finančního hlediska. Může tak dojít k nedostatečným finančním rezervám nebo protiopatřením nebo naopak k přílišnému plýtvání finančními prostředky.<sup>14</sup> Jako kvalitativní metoda hodnocení rizik se velmi často používá metody účelových interview (Delphi).

#### 2. Kvantitativní metody hodnocení

Tyto metody jsou na rozdíl od předchozích založeny na matematických výpočtech rizika na základě frekvence a následků jejich realizace. Nejčastěji bývají vyjadřovány ve finančních jednotkách. Nejčastěji jsou vyjadřovány ve formě roční předpokládané ztráty (Annualized Loss Expectancy – ALE)

Výhodou těchto metod je především finanční vyjádření rizik a jejich vyšší objektivita. I kvantitativní metody však mají řadu nevýhod. Jedná se například o časové i personální nároky při zpracování stupnic. Dále je u těchto metod využíván často velmi

---

<sup>13</sup> Zpracováno dle Smejkal a Rais (2006, s. 95-98)

<sup>14</sup> Ukázka kvalitativní stupnice viz obr. 1-1 – členění rizik dle velikostí (přístupový model)

formalizovaný p ístup a ten m fle vést k vysoké zranitelnosti z d vodu zahlcení hodnotitele obrovským objemem formálních dat, kde se to primární riziko šamlfíř. (Pro stromy les nevid t) Pro kvantitativní analýzu rizik se ásto pouřlívají tyto metody:

- ✚ CRAMM ó CCTA Risk Aanalysis and Management Methodology
- ✚ Metodika @RISK
- ✚ Metodika RiskPAC
- ✚ Metodika RiskWatch

Kvalitativní metody se nej ást ji vyuřlívají p i jednodu—ích analýzách men—ích subjekt p edev—ím z d vod áasové a finan ní náro nosti a p evářn dosta ují pořadavk m na n kladeným. Jedná se p edev—ím o stru nou identifikaci rizik a pro u in ní základních protiopat ení. (nap . riziko pořlárů ó> pořlární pořlach, poři—t ní, apod.)

Kvantitativní metody jsou mnohem sofistikovan j—í a vyuřlívají se v rozsáhlej—ím m ítku. Na základ výsledk t chto metod se dají efektivn ji aplikovat protiopat ení a celkov ídit rizika. (tyto metody vyuřlívají finan ní instituce, velké podnikatelské subjekty, apod.)

### 1.3.3 Metody sniflování rizika<sup>15</sup>

S existencí rizika musíme poř ítat p i kařd—í innosti a je prakticky nemořnné nalézt innost, kdy řládné riziko nehrozí. Prvním krokem p i sniflování rizik je poř ípustit si mořnost tohoto jevu. Rizika jsou nesnadno poř pov dítelná a kařd—í má své charakteristické rysy. N která rizika lze ú inn sniflovat, ale pouze za poř edpokladu, řle zvolíme vhodný nástroj. Rizika m řleme poř esovat nebo zadržřovat, vyhýbat se jim nebo je redukovat.

**Tabulka 1-1 Doporu ené metody pro obecné e-ení rizika**

	Vysoká pořvd pořobnost	Nízka pořvd pořobnost
Vysoká tvřdost	Vyhnutí se riziku, redukce	Transfer
Nízka tvřdost	Retence a redukce	Retence

Zdroj: Smejkal a Rais (2006, s. 112)

<sup>15</sup> Tato kapitola zpracována dle Martinovi ové (2007, s. 31-39) a Smejkal a Raise (2006, s. 111-160)

## Retence rizika<sup>16</sup>

Neboli zadržení rizika znamená, že subjekt nečiní proti riziku žádná opatření. Může být ve dvou formách a to v domé retence a nevdomé retence. K vdomé retenci dochází tehdy, když podnik zjistil, že mu hrozí nějaké riziko, ale buď neposoudil, že následky jsou zanedbatelné nebo velmi nepravděpodobné aťli nemožné. Nevdomá retence je způsobena tím, že není riziko vůbec identifikováno.

Stejně tak může docházet k retenci dobrovolné a nedobrovolné. První možnost poukazuje na to, že subjekt identifikoval riziko a je si vdom jeho následků a přesto nepodniká žádná protiopatření a druhá možnost popisuje situaci, kdy je subjekt vystaven riziku, které zná, ale nevdom ho zadržuje. Dalším příkladem nevdomé retence je také možnost, že je riziko vdomé, ale nemůže být transferováno, redukováno nebo se mu nelze vyhnout.

## Redukce rizika

Považuje se obecně za účinný nástroj snižování rizika a lze rozdělit do dvou základních skupin podle aktivity, kterou chceme ovlivňovat. První redukuje příčiny vzniku rizika a druhá redukce jeho nepříznivé důsledky. Do první kategorie lze zařadit například přesun rizika nebo vertikální integraci činnosti subjektu. Do druhé skupiny patří například diverzifikace a pojištění. Diverzifikace rizika je založena na rozdělení nebo rozdělení činností do různých portfolio, které je na sobě navzájem nezávislé. Realizace rizika pak ovlivní pouze jednu část, která subjektu nepřinese tak vysoké ztráty jako by tomu bylo u nediverzifikované činnosti. Diverzifikaci lze provádět několika způsoby, zejména:

- ✚ Horizontální (výrobní) diverzifikace
- ✚ Vertikální (polotovary) diverzifikace
- ✚ Geografická diverzifikace
- ✚ Odbratelská a dodavatelská diverzifikace

Existují i metody, které zasahují do obou kategorií. Jedná se například o metody operativní analýzy.

---

<sup>16</sup> Při aplikaci této strategie může v dlouhodobém horizontu dojít ke stereotypu, které může pro subjekt znamenat výrazný problém. viz Řešení: Štak dlouho se chodí se dříváním pro vodu, ať se ucho utrhne.ö



## Vyhýbání se riziku

Tento nástroj snižování rizika se nejčastěji spojuje s podnikatelskými subjekty a jejich nepravidelnou činností. Celé vyhýbání se riziku je založeno na principu, že se subjekt rizikové činnosti neúčastní a tudíž mu z tohoto pohledu nehrozí žádné riziko. Tento přístup se považuje za negativní a mnohdy omezuje přínosy, které by mohly plynout z pozitivní odchylky dané aktivity. Dlouhodobé vyhýbání se riziku nemůže zabezpečit prosperitu podnikatelského subjektu.

## Transfer rizika

Transfer neboli přesun rizika nespočívá v odstranění příčin vzniku rizika a v podstatě neovlivňuje ani následky rizika, ale riziko jako celek přesouvá na jiný subjekt. Mezi základní typy přesunů rizik patří:

- ✚ Uzavírání dlouhodobých kupních smluv na dodávky surovin
- ✚ Uzavírání komisionářských smluv
- ✚ Uzavírání smluv podmiňujících minimální odběr výrobků
- ✚ Přesun vývoje na spolupracující firmu
- ✚ Termínové obchody
- ✚ Leasing (zde je myšleno riziko spojené s vlastnictvím předmětu leasingu)
- ✚ Odkupy krátkodobých i dlouhodobých pohledávek
- ✚ Koupě zavedeného know-how (Franchising)
- ✚ Uzavírání akreditivů, inkasa, bankovních záruk, apod.
- ✚ Uzavírání pojistných smluv<sup>17</sup>

## Finanční a technická opatření pro minimalizaci rizik

Jak bylo zmíněno výše, rizika se dají snižovat na straně příčin, tak na straně důsledků. Pro snížení rizika na straně příčin lze využít mnohá opatření, která často nevyžadují přílišné finanční prostředky. Mluvím zde o úpravě nebo přepracování interních bezpečnostních předpisů a směrnic, apod.

---

<sup>17</sup> Podrobněji v kapitole 1.4. Pojištění jako nástroj krytí důsledků rizika

Pro náhradu škod vzniklých realizací nějakého rizika může subjekt využít hned několik způsobů financování. V první řadě může využít interní finanční a materiální zdroje, které ovšem lze efektivně využít jen v omezené míře, protože se na ně nedá mnohdy dostát a spolehnout. Může se jednat například o speciální rezervy, které zbyly z předchozí činnosti a zůstaly nevyčerpané.

Dalším dostupným interním zdrojem je zákonný rezervní fond, který je tvořen ze zisku. Tyto prostředky se obvykle ukládají do krátkodobých nebo střednědobých investic a slouží pro krytí mimořádných situací. Je možné také využít další interní zdroj financování a tím jsou rezervy na opravy, které jsou tvořeny v souladu s českými právními normami.<sup>18</sup>

Subjekt se může rozhodnout pro financování vzniklých škod využít také externích zdrojů. Ty bývají obvykle k dispozici rychleji a v odpovídajícím objemu a za obvyklou cenu. (Půjčky, úvěry, finanční výpomoci) Dalším využitelným externím zdrojem se může stát náhrada z fondů, které jsou vytvářeny několika subjekty solidárním způsobem.

Posledním zde uvedeným externím zdrojem je pojistné plnění vyplývající z pojistné smlouvy u komerčních pojišťoven. Pojistník se prostřednictvím pojistné smlouvy zavazuje platit škodu a včas pojistné a pojistitel převzme odpovědnost za rizika uvedená v pojistné smlouvě.<sup>19</sup>

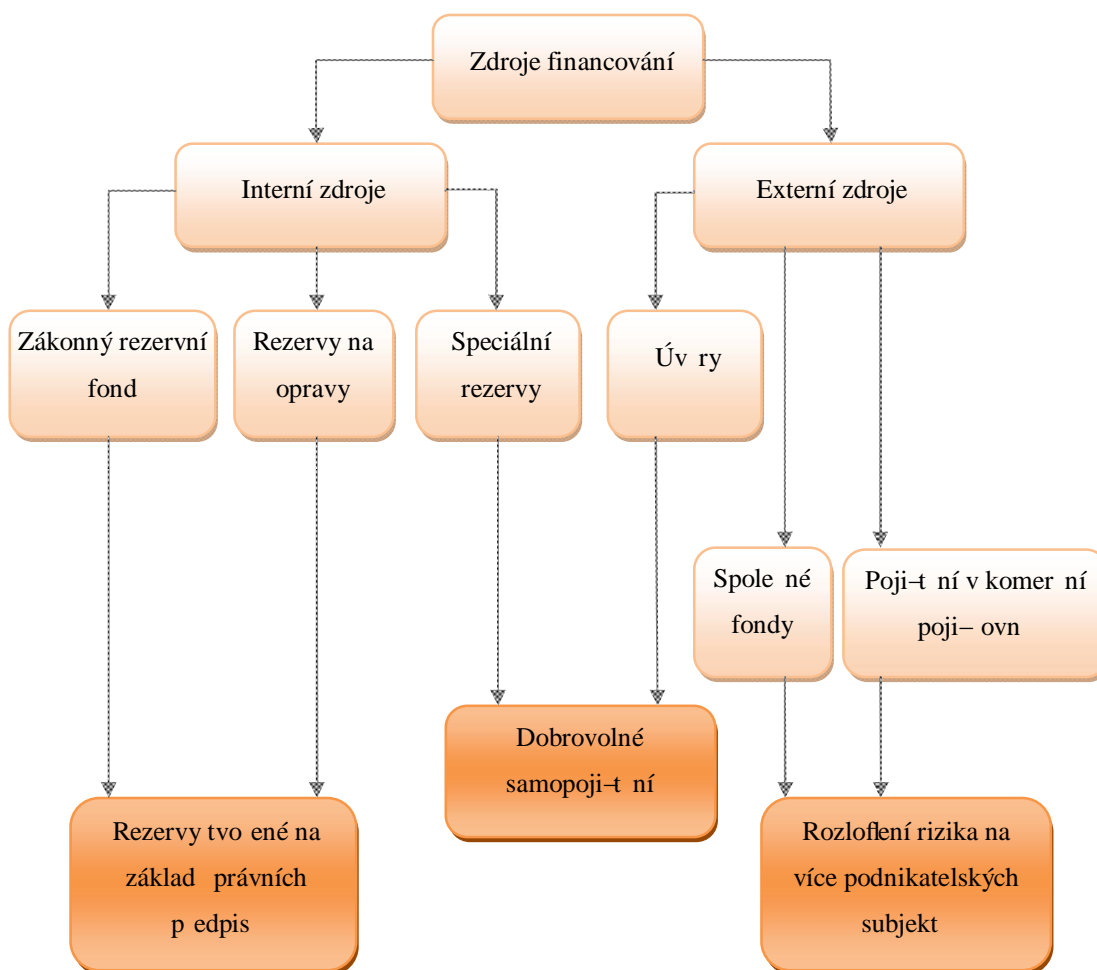
Na následujícím schématu jsou uvedeny zdroje financování pro minimalizaci následků rizika.

---

<sup>18</sup> Podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

<sup>19</sup> Podrobněji v následující kapitole

**Obrázek 1-3 Zdroje financování na opatření pro minimalizaci následků rizika**



Zdroj: Martinovičová (2009, s. 36)

## 1.4 Pojištění jako nástroj krytí důsledků rizika

Historie pojištění sahá hluboko do minulosti, ale v jádru je princip přeličování neznámých. Tento způsob snižování následků rizika se historicky osvědčil, přestože bylo podstatně jen o směrování rizika velké ztráty za jistotu malé ztráty.

V dnešní době lze pojistit téměř cokoliv. Už uplynula doba, kdy se pojistovalo pouze rizika spojená s lodní dopravou nebo pojištěním. V současnosti lze pojistit taková aktiva, jakými jsou konětina sportovců i hlas umělce, anebo rizika spojená například se škodami způsobenými porušením výrobního procesu (třídenní pojištění).

Pojištění je nástroj pro snižování následků rizika, ve kterém pojistitel přebírá určité riziko a závazek vyplacení náhrady, pokud vznikne pojištěnému škoda popsaná v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách. Pojištění poskytuje úplatu (pojistné) za toto přenesení rizika pojistiteli.

Pojištění je ale ve své podstatě vnímáno jako pasivní ovládání rizika, protože ve skutečnosti dané riziko nezaniká nebo se nesnižuje, pouze se přesunuje na jiný subjekt. Na pojištění lze nahlížet z různých úhlů a dle toho podle nejrozličnějších kritérií. Pro přehlednost uvedu nejběžnější klasifikaci pojištění tak, jak se v současnosti užívá.<sup>20</sup>

### **Klasifikace pojištění podle formy vzniku**

Pojištění lze rozdělit podle způsobu jejich vzniku v několika formách. Toto dělení se v České republice běžně používá zejména u podnikatelských subjektů.

#### ***a) Zákonné pojištění***

V této formě vzniká pojištění nikoliv na základě pojistné smlouvy, ale podle právního předpisu, který také stanovuje pojistitele, pojistné podmínky a další náležitosti pojistného vztahu. Pojištění je platné bez ohledu na to, zda pojištěný zaplatil pojistné za příslušné období. Ke vzniku tohoto pojištění dochází nezávisle na vůli pojištěného v moment, kdy jsou naplněny právní podmínky jeho vzniku. Je tomu tak proto, aby při případném vzniku ztráty, existovala odpovídající náhrada škody.

#### ***b) Smluvní povinné pojištění***

Pro smluvní povinné pojištění je typické, že je vyžadováno u určitých typů činností a jeho sjednání ukládá příslušný právní předpis. V tomto pohledu je velmi podobné zákonnému pojištění, avšak u této formy pojištění si sám pojištěný může vybrat pojistitele a v mnohém případech i pojistné podmínky svým potřebám. V této formě vzniká pojištění sepsáním pojistné smlouvy. Cílem smluvního povinného pojištění je poskytovat náhrady především z odpovědnosti za škodu, která je způsobena určitou činností. Pokud si subjekt pojištění neuzavře, není mu dovoleno tuto činnost vykonávat.

---

<sup>20</sup> Zpracováno dle Martinovičové (2007, s. 53-56)

### ***c) Smluvní dobrovolné pojištění***

Smluvní dobrovolné pojištění je nejběžnější formou pojištění a vzniká také nejčastěji na základě pojistné smlouvy. (u nichž kterých krátkodobých pojištění může vznikat i bez písemné smlouvy) V případě pojistného zájmu může pojistník dobrovolně uzavřít pojištění, zvolit si takový pojistný produkt, který mu vyhovuje a zvolit si i pojistitele. V případě potřeby lze pojistný vztah ukončit.

### **Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv**

Na pojištění lze také nahlédnout z pohledu tvorby rezerv na pojistné plnění. Existují dva odlišné způsoby výpočtu a vytváření rezerv, které se zaměřují buď na pravděpodobnost a tvrdost důsledků nebo na automatickou tvorbu rezerv.

### ***a) Riziková neboli nešťastní pojištění***

Tato pojištění jsou založena na nejistotě vzniku pojistné události a jsou vypočítávána na základě pravděpodobnosti a možných důsledků. Nejčastěji se jedná o pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, apod.

### ***b) Rezervotvorná neboli šťastní pojištění***

V tomto druhu pojištění vždy dochází k vytváření pojistných rezerv, které jsou vyplaceny v případě (úmrtí) nebo v případě dožití. Jedná se o pojistné události, které v budoucnosti spolehlivě vzniknou. Týká se to životního a důchodového pojištění.

### **Klasifikace pojištění podle podmínek pojištění**

Tento způsob klasifikace pojištění je v České republice nejvíce rozšířený zejména při poskytování pojistných produktů. Obvykle se pojistné smlouvy sjednávají pro některou (nebo i všechny) tyto skupiny pojištění.

#### ***a) Pojištění majetku***

Majetek se pojistuje zejména pro případ poškození, zničení, ztráty nebo krádeže.

#### ***b) Pojištění odpovědnosti za škodu***

Pojištění odpovědnosti je uzavíráno pro případ vzniku škody na zdraví nebo na majetku třetích osob, případně za jinou majetkovou škodu.

#### ***c) Pojištění osob***

Pojištění osob (pouze fyzických) je pro případ vzniku škody na zdraví, úmrtí nebo pro případ dožití určitého věku anebo pro jinou pojistnou událost související se životem.

### **Klasifikace pojištění podle právních předpisů**

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovníctví, v platném znění lze rozdělit pojištění na životní a neživotní, které jsem popsal výše a podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změnách souvisejících předpisů, v platném znění se pojištění dělí na škodové a obnosové.

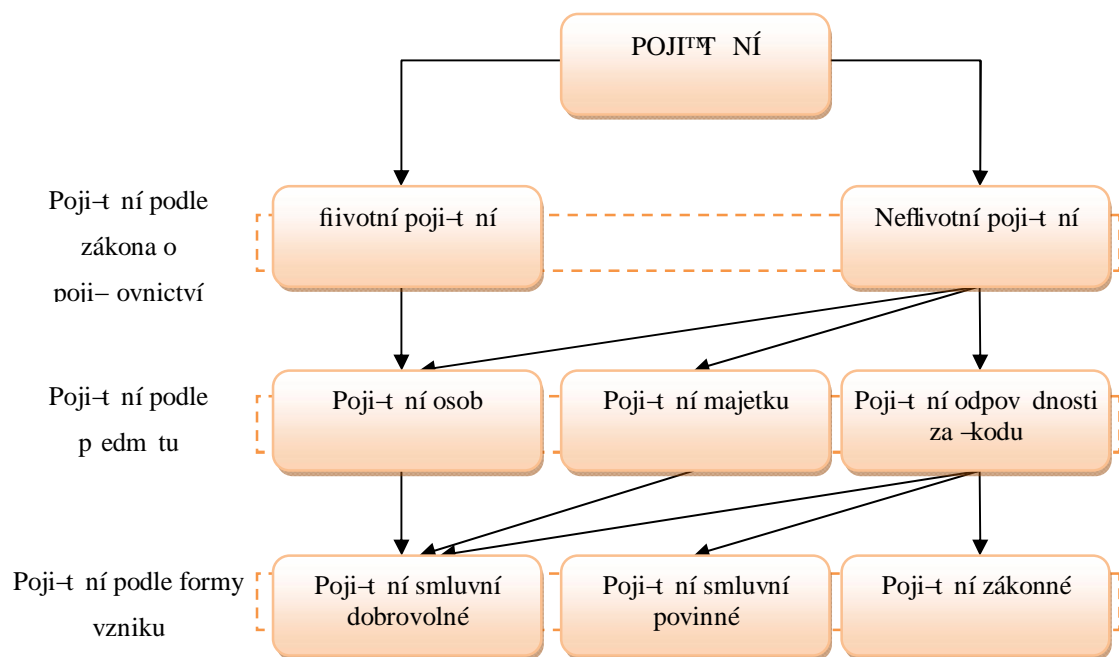
#### ***a) Škodové pojištění***

Cílem tohoto pojištění je náhrada škody vzniklé na základě pojistné události a pojistné plnění je obvykle omezeno jistou horní hranicí určenou pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.

#### ***b) Obnosové pojištění***

V tomto typu pojištění je výplata částky (obnosu), která byla dříve dohodnuta v pojistné smlouvě. Výplaty této částky je na základě pojistné události, ale je nezávislá na výši škody.

**Obrázek 1-4 Vztah mezi klasifikacemi pojištění**



Zdroj: Martinovičová (2007, s. 119)

## 2 CHARAKTERISTIKA OBCE ALBRECHTICE

Obec Albrechtice leží severovýchodně od města Lanškroun v okrese Ústí nad Orlicí. Územně tak spadá do Pardubického kraje. Obec leží v údolí potoka Moravské Sázavy, která protéká malebnou přírodní lokalitou Sázavského údolí. Zachovalý krajinný ráz dodává místu poklidný charakter a Albrechtice jsou tedy vyhledávanou lokalitou turisty a výletníky zejména pro svůj atraktivní krajinný ráz. Katastrální rozloha obce činí více než tisíc hektarů převážně pak lesních porostů. V Albrechticích k 31. 12. 2009 trvale žije 495 obyvatel.

Historie obce sahá až do druhé poloviny 13. století, kdy český král Václav II. daroval královskou listinou město Lanškroun a všechny okolní vesnice a město do vlastnictví Závěze z Falkensteina. Během staletí se je-to mnohokrát změnil vlastník obce a posledním z nich byl Hlavní dominantou obce je kaple sv. Anny z druhé poloviny 19. století. V roce 1673 koupil obec Lorenz Meixner a rod Meixner ji vlastnil až do druhé světové války. V roce 1938 obec připadla nacistickému Německu na základě ustanovení Mnichovské dohody. Po konci války bylo téměř celé původní německé obyvatelstvo postupně vysídleno a nahradilo jej české. V roce 1991 se po referendu obec separovala od města Lanškrouna a stala se samostatnou obcí s vlastní samosprávou.<sup>21</sup>

Dominantou Obce Albrechtice je kaple sv. Anny z poloviny 19. století. V obci pracují občanská sdružení dobrovolných hasičů, myslivců, turistických jednotek a dalších, která zajišťují kulturní a společenské akce pro občany. Obec Albrechtice je také organizátorem mateřské školy. Zemědělský charakter obce přetrvává až do současnosti a i nadále zde hospodaří soukromí rolníci. V těsné blízkosti Obce Albrechtice je Město Lanškroun, které je mimo jiné společně s dalšími 20 obcemi členem Dobrovolného svazku obcí Lanškrounsko. Úkolem tohoto uskupení je zejména veřejný systém ve veřejné dopravě a dopravní obslužnosti, společný přístup při řešení zdravotní, dále pak problémy z oblasti zdravotnictví a přístup k rozvoji v oblastech cestovního ruchu a volnočasových aktivit. V následujícím grafu je zobrazen zaznamenaný počet obyvatel obce v letech 1850 až 2010.

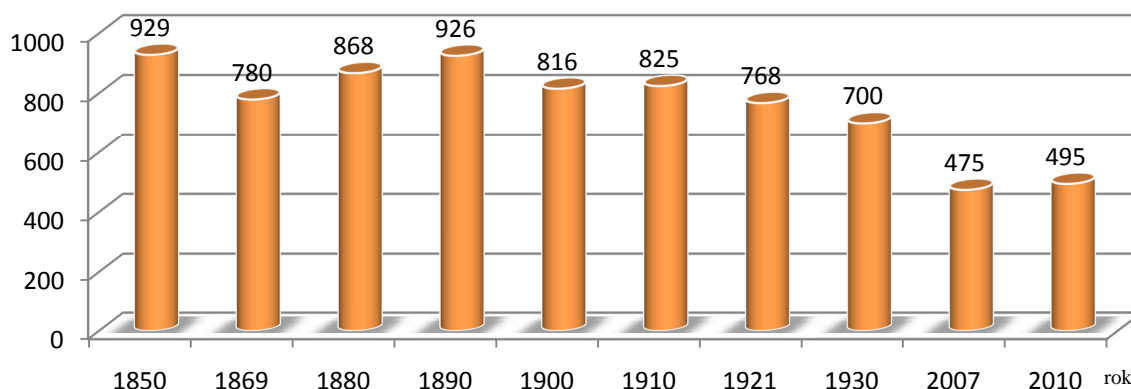
---

<sup>21</sup> Zpracováno dle interních materiálů obce Albrechtice



**Graf 2-1 Počet obyvatel Obce Albrechtice v letech 1850 až 2010**

Počet obyvatel



Zdroj: Interní materiály Obce Albrechtice (stav k 31. 12. 2009)

## 2.1 Správa obce

Obec Albrechtice je ve ejnoprávní korporací tvo ící územní celek o rozloze 1007 hektar , které náleží do Pardubického kraje. V níže uvedené tabulce jsou statistické údaje ke dni 31. 12. 2009.

**Tabulka 2-1 Statistické údaje Obce Albrechtice**

Počet obyvatel	495
Z toho v produktivním věku	309
Hustota obyvatelstva na (osoby/Km <sup>2</sup> )	47
Průměrný věk (let)	35,9
Počet domů	122
Rozloha (ha)	1 007
Zemepisná šířka	49°55' s. š.
Zemepisná délka	16°38' v. d.
Nadmořská výška (m)	505
Regionální nezaměstnanost (%) <sup>22</sup>	11,4
Mateřská škola	Ano
Policie	Ne
Pošta	Ne
Vodovod	Ano
Plynofikace	Ne
Zdravotnické zařízení	Ne
Kanalizace	Ne

Zdroj: Interní materiály Obce Albrechtice (stav k 31. 1. 2010)

<sup>22</sup> Dle statistik Ministerstva práce a sociálních věcí k 31. 1. 2010 pro region Ústí nad Orlicí

Nejdelší jím orgánem obce je zastupitelstvo, které je složeno ze 7 členů. Rozhoduje o veškerých aktivitách obce, které spadají do její působnosti. Součástí zastupitelstva je také finanční výbor se předsedou Aloisem Filipem a členy Pavlem Bartošem a Josefem Trojákem a kontrolní výbor se předsedou Ing. Drahomírou Kylarovou a členy Eliškou Vindukovou a Eliškou Matějkovou. Všeobecního úřadu Albrechtice stojí starosta Ing. Jaroslav Novák, respektive místostarosta Ing. Zdeněk Havlíček a záměstnanec zařazený do obecního úřadu. Tento úřad plní úkoly v oblasti samostatné působnosti, které mu uložilo zastupitelstvo obce a pomáhá výborům a komisím v jejich činnosti.

Do samostatné působnosti obce mohou zasahovat státní orgány a orgány krajů, kterými jsou krajský úřad nebo Zastupitelstvo Pardubického kraje a to v případě, vyžaduje-li to ochrana zákona, a jen způsobem, který zákon stanoví.

V působnosti<sup>23</sup> vykonává zejména tyto činnosti: Evidence obyvatel, provádění ověřování (vidimace a legalizace), místní poplatky a jejich správu, rozhodnutí o malých zdrojích znečištění, dále pak úkony podle silničního zákona, úkony v oblasti životního prostředí, vedení správních řízení k jednotlivým agendám a podobně. Od roku 2009 přibyla obci nová služba jménem Czechpoint.

Obce při výkonu samostatné působnosti vzájemně spolupracují. Spolupráce se zde uskutečňuje na základě smlouvy uzavřené ke splnění konkrétního úkolu. Například se Obec Albrechtice, Cotkytle, Sázava a Přichlínek uzavřely smlouvu o hospodaření v lesích, jejichž jsou spoluvlastníky v k. ú. Albrechtice. Všechny obce pak zastupuje při jednáních Obec Albrechtice. Další smlouvy o podobné spolupráci obec uzavírá pro nejrizikovější situace. Týká se to například ve smlouvě s městem Lanškrounem o projednávání postupů o požární ochraně a veřejné hromadné dopravě atd.

## **2.2 Hlavní a vedlejší hospodářská činnost Obce Albrechtice**

Jak bylo uvedeno výše, obec má na starosti mnoho delších činností na základě působnosti. Mimo jiné zajišťuje zimní údržbu a opravy komunikací, veřejné osvětlení, likvidaci odpadů, komunální služby, pečující o veřejnou zeleň, vykonává statní

---

<sup>23</sup> Podle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích § 61 odst. 1 písm. a)

správu a samosprávu, poskytuje pracovní místa pro veřejné práce a působí na vývoje zmíněné spolky, na Konzum, na základní školu a mateřskou školu, které je zřizovatelem. Albrechtice mají také několik obecních bytů, které pronajímají občanům. Káždoročníinnost obce je financována převážně ze státních prostředků formou daňových a nedaňových příjmů, dotací a dalších zdrojů. Pro rok 2010 Obec Albrechtice schválila následující stavy závazných ukazatelů rozpočtu.

**Tabulka 2-2 Shrnutí závazných ukazatelů rozpočtu Obce Albrechtice pro rok 2010<sup>24</sup>**

ádek	Závazný ukazatel	Min. tis. Kč	ádek	Závazný ukazatel	Max. tis. Kč
P	<b>Příjmy celkem:</b>	<b>4014</b>	V	<b>Výdaje celkem:</b>	<b>3614</b>
P1	Daňové příjmy	3678,3	V1	<b>Provozní výdaje</b>	<b>2467,7</b>
P2	Nedaňové příjmy	153,1		<b>Další ukazatele</b>	<b>336</b>
P3	Dotace	177,6		Sadová úprava u p. 94 a úprava ve veřejných prostor	150
P4	Kapitálové příjmy	5		SKC Albrechtice o elek., voda, mater., opravy	141
				Tit Albrechtice 2010 o autobusová doprava	15
				Úprava odvodnění u p. 81 (2212)	30
			V2	<b>Povinné výdaje k dotačním titulům</b>	<b>20,7</b>
				Veřejné práce o mzdy o Úad práce	20,7
			V3	<b>Finanční vztahy k příspěvkovým organizacím</b>	<b>260</b>
				Neinvestiční příspěvek o M <sup>TM</sup> Albrechtice	260
			V4	<b>Kapitálové výdaje</b>	<b>95</b>
				Inv. náklady - Snížení stropů, zateplení, jistič M <sup>TM</sup>	95
			V5	<b>Finanční vztahy k těmto osobám</b>	<b>434,6</b>
				Konzum o příspěvek na provoz	222
				Msto Lanškroun o veřejnoprávní sml. p estupky	2
				Msto Lanškroun o Základní škola, neinvestiční náklady	200
				DSO Lanškroun - příspěvek	10,6
F	<b>Financování o</b>	<b>400</b>		<b>Financování o</b>	<b>400</b>
				Splátka úvěru 8124	400

Zdroj: interní materiály Obce Albrechtice

<sup>24</sup> Kompletní závazné ukazatele rozpočtu Obce Albrechtice na rok 2010 viz příloha 1.

Obec Albrechtice se také zabývá i dalšími činnostmi, které ovšem nejsou spojeny s hlavní činností. Ne jde se rozpočtem, ale vede se zde samostatná evidence a účetnictví. Vztah těchto aktivit se ale vztahuje k samostatnému provozu obce. Jednou z těchto tzv. vedlejších hospodářských činností (dále VH ) je správa 47 hektarů obecního lesa, trvalka a jiné kultivace. Příjmy z těchto aktivit slouží v číslu pouze na pokrytí nákladů na správu.

Obec v roce 2009 rekonstruovala bývalou základní školu a postavila ji na společenské kulturní centrum, které následně používá pro různé kulturní události a také jej pronajímá zájemcům na soukromé akci. Součástí této stavby je také jeden z obecních bytů, který je pronajat místním občanem. Stejně tak i další byty jsou pronajaty albrechtickým občanem a jsou zahrnuty do vedlejší hospodářské činnosti. Obec také pronajímá další budovy a pozemky. Do VH spadá také správa a pronájem místního hřbitova.

### **3 ANALÝZA RIZIK A POJISTNÉ OCHRANY OBCE ALBRECHTICE**

Celá tato kapitola se bude zabývat posuzováním současné situace rizik a pojištění Obce Albrechtice a poslouží jako základ pro vytvoření správného pořádku na novou pojišťnou ochranu, případně odhalí, která rizika a jakým způsobem by se dala redukovat nebo jakým způsobem by se daly krýt následky jejich uskutečnění. V první části této kapitoly se zaměříme na obecný postup analýzy rizik, v druhé části na jednotlivá rizika a jejich následky. Ve třetí části této kapitoly posoudím stav současné pojišťné ochrany a v poslední části provedu zhodnocení získaných výsledků. Obec Albrechtice je samostatnou sídelní institucí, která spravuje majetek a nese za svá rozhodnutí odpovědnost. Proto se budu v zásadě zabývat identifikací rizik ohrožujících majetek obce a na rizika vztahující se k odpovědnosti za škodu.

#### **3.1 Analýza rizika Obce Albrechtice**

Riziko se v životě nevyskytuje izolovaně, ale mnohdy se jedná jejich kombinace. Každému riziku je však potřeba přiřadit určitou váhu z pohledu jejich pravděpodobnosti a možných následků. Při obecné analýze se obvykle postupuje podle určité posloupnosti.<sup>25</sup>

##### **3.1.1 Stanovení referenční úrovně**

Jedním z hlavních úkolů při analýze rizik je určení pomyslné hranice, která bude rozlišovat aktiva na ta, která se budeme snažit chránit a na ta, která budeme ignorovat z pohledu rizika. Po konzultaci s kompetentními osobami jsme se rozhodli vyloučit z pojištění pozemky a lesní porosty, které zabírají značnou část katastrálního území obce a jejich ochrana v podobě pojištění by byla příliš nákladná a usoudili jsme, že i rizika, která lesy a pozemky ohrožují, nejsou dostatečná pro to, abychom je zařadili za referenční hranici pro pojištění. Na druhou stranu, že je třeba brát zřetel na rizika, která ohrožují existenci obce nebo mohou způsobit nejzávažnější škody. Po konzultaci jsem

---

<sup>25</sup> Ta je zde charakterizována kapitolami 3.1.1 a 3.1.3.

usoudil, že je vhodné zařadit do ohroženého majetku především budovy a stavby v obecním majetku, dále jejich inventář a další movité věci patřící obci. Stejně tak jsem zařadil do této skupiny také možná rizika, vyplývající z odpovědnosti za škodu.<sup>26</sup>

### 3.1.2 Identifikace a seskupování aktiv

Korektní posouzení rizika je možné pouze tehdy, je-li dobře popsáno vše, co může být ohroženo. Pro určení správné hodnoty aktiv je třeba zvažovat zejména velikost možné škody, dále pak význam aktiva pro samotnou obec a také kvalifikovaný odhad kompetentních osob. Za kompetentní osoby zde považuji tajemníka obce, který má na starosti správu majetku a samozřejmě statutární orgán obce, tedy starostu. V následující tabulce jsou uvedena aktiva obce, která jsou zařazena do skupin podle druhu majetku.

**Tabulka 3-1 Soupis aktiv obce Albrechtice**

Druh aktiva	Hodnota majetku (Kč)
<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>296 867,00</b>
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	46 867,00
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	250 000,00
<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>68 314 763,00</b>
Pozemky	6 492 874,00
Trvalé lesní porosty	38 735 775,00
Stavby	21 613 937,00
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	458 977,00
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	710 460,00
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	302 740,00
<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>	<b>1 940 000,00</b>
<b>Krátkodobý majetek</b>	<b>18 720,00</b>
<b>Krátkodobý finanční majetek</b>	<b>6 430 500,00</b>
Běžný účet	4 170 880,00
Ostatní účty	2 259 620,00
<b>Celkem</b>	<b>77 000 850,00</b>

Zdroj: Interní materiály Obce Albrechtice

<sup>26</sup> Podrobněji jsou uvedena všechna analyzovaná rizika v kapitolách 3.1.3 a 3.2.2

Jen pro pohlednost je v polovce dlouhodobý nehmotný majetek zahrnut územní plán obce a také účetní a evidenční software. Dlouhodobý hmotný majetek je rozdělen mimo jiné podle pořizovacích cen majetku do tří skupin v závislosti na užitelnosti v daném roce. Dlouhodobý hmotný majetek s hodnotou nad 40 tisíc Kč a drobný dlouhodobý hmotný majetek s hodnotou 3 až 40 tisíc korun a ostatní dlouhodobý majetek. Zde se eviduje majetek s pořizovací cenou 500 až 3 tisíce Kč. Převládá část z obecních pozemků je tvořena lesními a ostatními pozemky.

Obec Albrechtice má majetkovou účast ve dvou akciových společnostech a to s podílem 1 929 ks akcií společnosti Vodovody a kanalizace Jablonné nad Orlicí, a.s. ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč. Dále pak 11 akcií společnosti SAD Ústí nad Orlicí, a.s. ve stejné jmenovité hodnotě 1 000 Kč.

### 3.1.3 Identifikace a analýza hrozeb a zranitelností

Vyjmenovat všechny hrozby a zranitelnosti není prakticky možné, a proto se zaměřím jen na takové, které považují za zásadní a na která rizika budou slušovat do určitých skupin.<sup>27</sup> Nemá smysl analyzovat hrozby, které sice mohou za určitých podmínek nastat a potenciálně mohou nést katastrofální následky, avšak je to nikdy nenastaly (přístání UFO) anebo hrozby, proti kterým se nedá v danou efektivně chránit. (válka, zmrazení, jaderný útok, teroristický útok, atp.) Na popisovaná rizika budu nejdříve nahlížet z pohledu místa vzniku příčiny (tedy na **interní** a **externí** rizika) a následně podle toho, jaké aktivum je ohroženo. Rozdělení podle těchto kritérií považují za zásadní, mám-li zvolit správný přístup k jejich zvládnutí.

#### Interní rizika

V rámci Obce Albrechtice jde o rizika vznikající především z bezpečnosti a výkonem moci ve veřejné. Patří sem mimo jiné riziko:

- ✚ –kody na věci movité nebo věci nemovité způsobené záměrem občana a to buď obci samotné, nebo těm osobám,

---

<sup>27</sup> Například –kody způsobené bezpečností mohou mít prakticky nevyčerpatelně mnoho příčin, ale mající stejné parametry, takže jsem se je rozhodl sloučit do jedné skupiny a pojmenovat obecně.

- ✚ –kody na zdraví nebo na život způsobené záměrně nebo těmito osobám,
- ✚ –kody spojené s výkonem státní správy (veřejné správy) potažmo ze –patných rozhodnutí zastupitelstva obce,
- ✚ –kody vzniklé na vécích převzatých a v souvislosti s vlastnictvím v cí,
- ✚ –kody plynoucí ze správy nemovitostí a komunikací obce.

Tyto –kody mohou mít různou příčinu jakou je například úmysl, nedbalost, nedostatečná protipatření atd. Věchna tato rizika však více či méně přímo souvisí s provozní činností a obec je směrem svým jednáním značně ovlivňována. Obec má tudíž v těchto případech možnost iniciovat protipatření, která minimalizují nebo dokonce zabrání vzniku nepříznivých důsledků.

### Externí rizika

Oproti interním rizikům mají tu zvláštnost, že mnohdy působí na všechny subjekty v daném okolí a potenciální –kody mohou být značně odlišné u každého z nich. Je také značně ztíženo a někdy také zcela vyloučeno ovlivňovat jejich pravděpodobnost a dopad. Na Obec Albrechtice působí hned několik takových rizik. Mezi posuzovaná rizika jsem zařadil taková, která mají za následek –kody způsobené:

- ✚ živelnými pohromami zahrnující požár a jeho průvodní jevy, výbuchem, úderem blesku, povodní a záplavou nebo kapalinou unikající z vodovodního zařízení, vichřicí a krupobitím, sesuvem půdy, lavinou, zícením skal a zemin a také tíhou sněhu nebo námrazy,
- ✚ ostatními nepředvídatelnými událostmi zahrnující náraz nebo zícení letadla a jeho součástí nebo nákladu, nárazem jiného dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromu, stříšku nebo jiných předmětů,
- ✚ úmyslným nebo neúmyslným jednáním těchto osob, které zavinili havárii nebo jejich nedbalost při manipulaci s různými předměty,
- ✚ úmyslným jednáním vandalů poškozujících cizí věci a také odcizením v cí a trestnou činností.

Z pohledu aktiv je majetek ohrožen určitými riziky zejména podle jeho charakteru. Jedná-li se o **movitý majetek**, pak je vystaven zejména riziku živelných pohrom, ostatních nepředvídatelných událostí, vandalismu a riziku odcizení nebo jiné trestné



innosti, dále pak riziku –kody zp sobené úmysln nebo neúmysln zam stnancem nebo t etí osobou. **Nemovitý majetek** je ohrožen obdobnými riziky jako movitý.

Obec je také majitelem podílových cenných papír , av–ak vyjád ěla se, ě jsou to stálé a bezpe né cenné papíry a nemá zájem je zaji– ovat proti rizik m, kterými by mohly být ohroženy. Z tohoto d vodu nejsou zahrnuty do celkové analýzy.

K ur ení pravd podobnosti jevu a tvrdosti dopadu vyufliji následujícího hodnocení podle kvalitativních a kvantitativních metod m ení rizika.

## 3.2 Hodnocení rizik

Obec Albrechtice ohrořují r zná rizika, av–ak není mnohdy pot eba se pro jejich p ípad bránit kv ěli malé pravd podobnosti jejich realizace, zanedbatelným –kodám nebo také z d vodu, ě by úsilí na ochranu aktiva nebylo adekvátní v porovnání k mořné vzniklé –kod . Na první pohled to v–ak není vřdy z ejmé a je t eba provést n jaké m ení ke zp esn ní mořných –kod. Nabízí se dv metody a to kvantitativní metoda m ení a kvalitativní metoda m ení. Ob metody mají svá pozitiva i úskalí, a proto zkusím riziko podrobit ob ma, a tak výsledky posoudit objektivn ě.

### 3.2.1 Kvalitativní metody hodnocení rizika

Kvalitativní metoda m ení rizika se pouřívá tehdy, nemáme-li nap íklad k dispozici p esná data nebo je-li hodnocená situace dostate né jednoduchá na posouzení a p ípadn ě i o ekávaný výsledek je spí–e orienta ní. Uvedená metoda je zna n subjektivní, a proto povařuji za zcela dostate né vytvo ěit rozsah hodnotícího schéma 5x5 polí. Tato matice zaznamenává kombinaci etnosti (pravd podobnosti) a tvrdosti rizika v kvalitativním m ětku. Na horizontální úrovni je znázorn ěna tvrdost rizika a na vertikální ose je uvedena etnost (pravd podobnost) realizace rizika. Stupnice jsou řslovány hodnotami 1-5, z nichřl 1 znamená nízkou tvrdost respektive etnost a 5 znamená vysokou tvrdost respektive etnost.

Postupně budu do této matice dosazovat jednotlivá rizika a zjistím, jaký stupeň ohrožení pro obec znamenají. Dosazování provedu na základě svého odhadu podpořeného zejména zkušenostmi získanými při vypracovávání této diplomové práce. Následující obrázek představuje graficky zpracovanou základní vstupní matici.

**Obrázek 3-1 Matice pro četnost a tvrdost rizika**

Četnost	5	S	M	H	H	C	
	4	T	S	M	H	C	T ➡ Nepatrné riziko (Tiny)
	3	T	S	M	H	C	S ➡ Malé riziko (Small)
	2	T	S	M	H	C	M ➡ Střední riziko (Medium)
	1	T	S	M	H	H	H ➡ Veliké riziko (Huge)
		1	2	3	4	5	C ➡ Kritické riziko (Critical)
		Závažnost					

Zdroj: Martinovičová (2007, s. 18) a vlastní zpracování

V následující tabulce uvádím výsledky, které jsem získal po dosazení do předcházející matice seazené sestupně podle největšího rizika působícího na Obec Albrechtice. Každé riziko je ještě označeno číslem pro lepší orientaci v dalších částech diplomové práce. Tento seznam bude využít ještě pro druhou metodu analýzy (kvantitativní metodu).

**Tabulka 3-2 Stupeň ohrožení jednotlivými riziky**

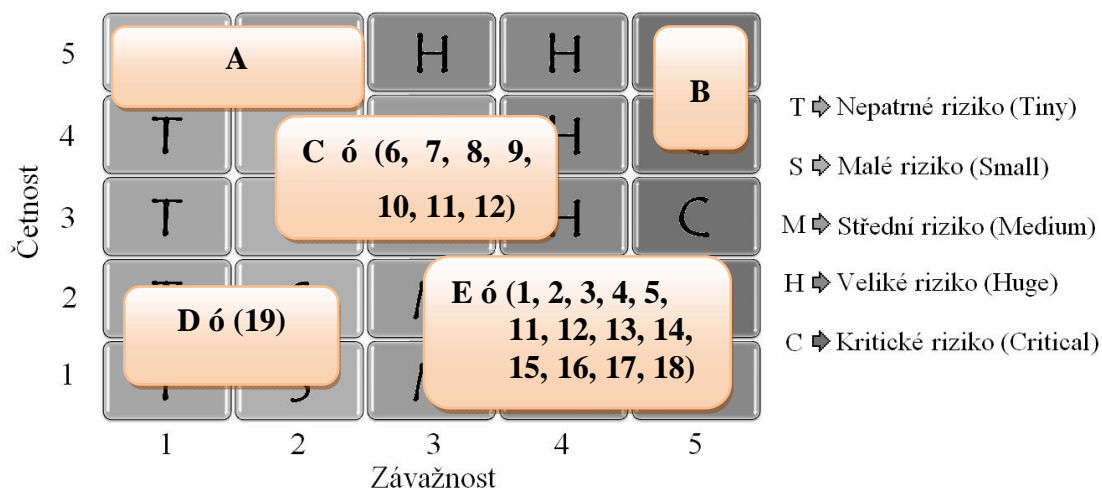
.	Vymezení rizika	etnost	tvrdost	stupeň ohrožení
1.	fiivelná pohroma ó povode , záplava	2	5	Kritické
2.	Nep edvídatelná událost ó náraz dopravního prost edku (jiného nefi letadla)	2	4	Velké
3.	fiivelná pohroma ó pořár, výbuch	1	4	Velké
4.	Nep edvídatelná událost ó náraz nebo pád letadla nebo jeho ástí i nákladu	1	4	Velké
5.	Ťkody na zdraví nebo na fiivot zp sobené zam stnanci nebo t etí osob	1	4	Velké
6.	fiivelná pohroma ó vich ice, krupobití	3	3	St ední
7.	fiivelná pohroma zp sobená tíhou sn hu nebo námrazy	3	3	St ední
8.	Nep edvídatelná událost ó pád stromu, stořáru nebo dal-ích v cí	3	3	St ední
9.	Ťkody zavin né zam stnancem na v ci movité zp sobené obci nebo t etím osobám	3	3	St ední
10.	Ťkody zp sobené odcizením movité v ci	3	3	St ední
11.	Ťkody zavin né zam stnancem na v ci nemovité zp sobené obci nebo t etím osobám	2	3	St ední
12.	fiivelná pohroma ó sesuv p dy, laviny, zeminy, z ícení skal	2	3	St ední
13.	Ťkody plynoucí ze správy nemovitostí a komunikací obce	2	3	St ední
14.	Úmyslné jednání vandal ó -kody na zp sobené na nemovité v ci	2	3	St ední
15.	Úmyslné jednání vandal ó -kody na zp sobené na movité v ci	2	3	St ední
16.	fiivelná pohroma ó úder blesku	1	3	St ední
17.	Ťkody zp sobené výkonem státní správy	1	3	St ední
18.	Ťkody zp sobené odcizením nemovité v ci	1	3	St ední
19.	Ťkoda zp sobená zam stnancem na v cech p evzatých	2	2	Malé

Zdroj: Vlastní zpracování na základ kapitoly 3.1.3 a obrázku 3-1

Z výsledků zkoumání podle kvalitativního měření vyplývá, že nejvíce je Obec Albrechtice ohrožena povodňmi a záplavami a to díky své geografické poloze v údolí řeky Moravské Sázavy a také z důsledku rychlého odtávání sněhu z přilehlých kopců a lesů.

Naopak nejmenší hrozbu z uvedených rizik podle tohoto zkoumání představuje pro obec škoda způsobená zamrznutím na vlněch převzatých, kde je sice vyšší četnost (pravděpodobnost) realizace rizika, avšak možná škoda jsou celkem zanedbatelné v porovnání s ostatními riziky. Na následujícím obrázku jsem graficky znázornil vztahy mezi různými druhy rizik v závislosti na pojištění, které uvádí Martinovičová (2007), (označeno velkými písmeny A-E), a čísla jsem označil zaazení jednotlivých zkoumaných rizik.

**Obrázek 3-2 Vztahy jednotlivých druhů rizika k pojištění**



Zdroj: Martinovičová (2007, s. 51) a vlastní zpracování

**A** – Dobrovolné samopojištění

**B** – Nerealizovat takové činnosti, jsou vysoké rizikové

**C** – Kombinace dobrovolného samopojištění a pojištění

**D** – Není nutné pojistovat

**E** – Pojištění

Z výsledků analýzy podle kvalitativních měřítek vyplynulo, že rizika v sekci **E** je ideální chránit pojištěním, u rizik v sekci **C** je doporučeno kombinovat pojištění se samopojištěním a jedno riziko se také dostalo do sekce **D**, u kterého se běžně pojištění nepoužívá. Sledovaná rizika se vyhnula sekcím **A** a **B**, což lze považovat jako pozitivní, protože pro tyto skupiny rizik je obtížné získat nějaké zajištění. V sekci **A** jsou sice drobná rizika, ale často se vyskytující, a proto jsou z pohledu pojišťoven nepojistitelná, protože nesplují podmínku nahodilosti. Rizika sekce **B** jsou taky prakticky nepojistitelná, protože s sebou nesou obrovské riziko tvrdosti společnosti z kombinované s vysokou pravděpodobností jejich realizace, čímž také nesplují podmínku nahodilosti.

Pro doplnění výsledků této metody následně využijí druhý přístup, který bude sice také do jisté míry subjektivní, avšak bude jistě obsahovat vyjádřenou možnou škodu, a tudíž upesní zkoumaný problém a potažmo i možnost ochrany proti rizikům nebo jejich následkům. Díky těmto výsledkům bude snazší posuzovat návrhy pojišťoven a zejména pak pojistné v daných možných škodách.

### 3.2.2 Kvantitativní metody hodnocení rizika

Využívá se více v situacích, kdy jsou známé faktické údaje a také pro složitější problémy a přesnější výsledky. Často je ale nutné mít pro efektivní využití kvantitativních metod měření rozsáhlé množství vstupních statistických i obdobných dat, která zároveň slouží jako hodnotící měřítko pro daný problém. To dává tyto metody značně složitě, nákladné a časově náročné.

**Tabulka 3-3** Číselné a slovní vyjádření pravděpodobnosti

Číselné vyjádření pravděpodobnosti	Slovní vyjádření pravděpodobnosti
0 - 0,09	Zcela vyloučeno
0,1 - 0,19	Krajně nepravděpodobné
0,2 - 0,39	Dost nepravděpodobné
0,4 - 0,49	Nepravděpodobné
0,5 - 0,59	Pravděpodobné
0,6 - 0,89	Dost pravděpodobné
0,9 - 0,99	Nanejvýš pravděpodobné
1	Zcela jisté

Zdroj: Fotr (1992) a vlastní zpracování

Vstupní data, která budu využívat, jsou tvořena tabulkou pravděpodobností, seznamem rizik ze strany 43 a také pojistnými částkami jednotlivého majetku. Tabulka pravděpodobností poslouží k přiřazení k jednotlivým rizikům. Přiřazování budu provádět podle svého nejlepšího odhadu a pečlivě zvážím i rozdíly mezi pravděpodobnostmi jednotlivých rizik navzájem.<sup>28</sup> Tím bych chtěl dosáhnout maximálního zohlednění celého majetku. Dalšími vstupními daty bude výše zmíněný seznam rizik a tento zdroj dat bude tvořen pojistnými částkami vytvořenými ve spolupráci s kompetentními osobami.<sup>29</sup> Pro každé riziko bude určená očekávaná výše ztráty v případě jeho realizace. Všechna vstupní data následně sloužím pro přehlednost do jedné tabulky.

Výše očekávaných ztrát budu určovat výhradně podle charakteru rizika a jeho plošného působení. Tím je myšleno například to, že flivelná pohroma v podobě povodně může zasáhnout více aktiv souasně a může tak způsobit škody na více místech při jedné události. Proto zde očekávaná ztráta bude vyšší, než například u rizika nárazu na jakéhoto dopravního prostředku (jiného než letadlo). Předpokládám, že se nestane, aby byl hromadně poškozen například více než jeden nemovitý majetek (a movitý majetek patří k němu). U tohoto typu rizika je očekávaná ztráta tvořena kombinací nejvyšší hodnoty jednoho nemovitého majetku a jeho inventáře, případně dalších aktiv, která mohou být při jedné škodné události ohrožena.

Každé riziko tak může mít naprosto odlišnou očekávanou maximální ztrátu, ale předpokládám, že jsem schopen vyjádřit ji podle zadaných parametrů velmi přesně, protože mám rozsáhlé povědomí o veškerých aktivech obce. Ovšem nemovitostech, jejich stavu, umístění, ochraně proti rizikům a také o veškerých souvisejících aktivech. Díky této dispozici očekávám, že mé výpočty budou zcela korektní a budou tak mít praktický přínos pro zbytek této práce.

---

<sup>28</sup> Byla vytvořena určitá stupnice, ve které se zohledňovaly pravděpodobnosti rizik v síle působení. Například jestli pád letadla je pravděpodobnější než úder blesku nebo požár.

<sup>29</sup> Celý seznam hodnot aktiv je uveden v příloze číslo 2.

**Tabulka 3-4 Porovnání pravd podobnosti a očekávané ztráty jednotlivých rizik**

	vymezení rizika	Pravd podobnost realizace rizika	O čekávaná ztráta (K )	P edpokládaná ztráta (K )
1.	fiivelná pohroma ó povode , záplava	0,20	13 500 000	2 700 000
2.	Nep edvídatelná událost ó náraz dopravního prost edku (jiného nefl letadla)	0,20	8 000 000	1 600 000
3.	fiivelná pohroma ó pořár, výbuch	0,10	8 000 000	800 000
4.	Nep edvídatelná událost ó náraz nebo pád letadla nebo jeho ástí i nákladu	0,03	8 000 000	240 000
5.	TKody na zdraví nebo na řívot zp sobené zam stnanci nebo t etí osob	0,10	5 000 000	500 000
6.	fiivelná pohroma ó vich ice, krupobití	0,30	3 000 000	900 000
7.	fiivelná pohroma zp sobená tíhou sn hu nebo námrazy	0,25	1 000 000	250 000
8.	Nep edvídatelná událost ó pád stromu, stofláru nebo dal-ích v cí	0,25	1 000 000	250 000
9.	TKody zavin né zam stnancem na v cí movité zp sobené obci nebo t etím osobám	0,30	1 000 000	300 000
10.	TKody zp sobené odcizením movité v cí	0,25	200 000	50 000
11.	TKody zavin né zam stnancem na v cí nemovité zp sobené obci nebo t etím osobám	0,20	1 000 000	200 000
12.	fiivelná pohroma ó sesuv p dy, laviny, zeminy, z ícení skal	0,15	2 000 000	300 000
13.	TKody plynoucí ze správy nemovitostí a komunikací obce	0,15	1 000 000	150 000
14.	Úmyslné jednání vandal ó -kody na zp sobené na nemovité v cí	0,15	300 000	45 000
15.	Úmyslné jednání vandal ó -kody na zp sobené na movité v cí	0,15	500 000	75 000
16.	fiivelná pohroma ó úder blesku	0,10	500 000	50 000
17.	TKody zp sobené výkonem státní správy	0,05	1 000 000	50 000
18.	TKody zp sobené odcizením nemovité v cí	0,05	500 000	25 000
19.	TKoda zp sobená zam stnancem na v cech p evzatých	0,20	100 000	20 000

Zdroj: Vlastní zpracování na základ tabulek 3-1, 3-3 a údaj z p ílohy . 2

Z předchozí tabulky je patrné, že některá rizika mohou způsobit značné ztráty, a proto považují za nezbytné se proti nim nějakým způsobem bránit. Společně s výsledky z kvalitativního měření jsou vhodné metody ochrany nasnadě. Zároveň nám očekávaná výsledná ztráta signalizuje, jaká je hranice pro porovnání výše této ztráty a limit plnění, popřípadě částky pojistného, které bude vynaloženo pokud, že se zvolí jako ochrana práv pojištění u komerčního pojištění.

Charakteristické vlastnosti většiny rizik poukazují na to, že by vhodnou ochranou je komerční pojištění a také samopojištění. Protože z kvalitativní analýzy vyplynulou, že se žádná rizika neobjevila v sekcích A a B, doporučuji navrhnout jako ochranu proti rizikům práv komerční pojištění.

Z rizikové analýzy vyplývá, že je vhodné, aby se Obec Albrechtice chránila proti těmto základním skupinám rizik, které ji ohrožují. Jsou to tedy flivelná rizika (včetně ostatních nepředvídatelných událostí), rizika škody způsobené odcizením, dále pak vandalismem a nakonec rizika spojená s odpovědností za škodu. Všechna tato rizika lze běžnými způsobem pojištit u komerčních pojišťoven, avšak ne všechny pojišťovny poskytují ochranu na celý majetek nebo na všechnu výše zmíněná rizika.

Pro rizika, která mají vyšší pravděpodobnost vzniku, avšak mohou způsobit menší škody, by obec měla použít kombinaci pojištění a samopojištění. Tzn., že část rizik by přenesla na komerční pojišťovnu a část následků z jejich realizace by mohla financovat sama prostřednictvím rezerv vytvořených za tímto účelem. Týká se to především rizik vandalismu a škody způsobených záměrným poškozením v čech.

Pro rizika mající malou pravděpodobnost vzniku ale s velmi nesoucí tvrdé potenciální následky je vhodné uzavřít pojištění u komerčního pojištění. To se týká především flivelných pohrom (ohně, výbuch, povodeň, záplava, úder blesku, krupobití, atd.) a také dalších nepředvídatelných událostí, kterými jsou pád letadla nebo jeho částí i nákladu, nárazu jiného dopravního prostředku, pádem stromu, i střílny, apod.



### 3.3 Analýza současných pojistných ochrany Obce Albrechtice

Tato kapitola obsahuje zhodnocení současných pojistných ochrany obce pro případ realizace některého z rizik, potažmo pro náhradu jejich následků. Ukáže, zda je dostatečná i nikoliv. Nejdříve stručně charakterizují danou pojistovnu a následně provedou samotné hodnocení. Toto posuzování budou provádět ze dvou hledisek. První hledisko bude zahrnovat především **úplnost ochrany**, tzn., že budou zkoumat, zda je obec pojištěna proti všem zjištěným rizikům a z druhého hlediska budou posuzovat **pojistné částky, limity plnění a výluky** z pojistné. Později pak v kapitole 4.4 provedou porovnání současných ochrany s nově navrhovanými pojistnými nabídkami.

Obec Albrechtice má v současné době uzavřenou pojistnou smlouvu s **Hasičskou vzájemnou pojistovnou, a.s.** a to od roku 2006. (Dále jen HVP) HVP byla založena 11. listopadu 1992 v Brně. Sídlo společnosti je však v Praze. Předmětem této pojistovny je pojistovacíinnost, zajišťovacíinnost a innoosti související s pojistovacíinností. HVP nebyla hned od začátku univerzální pojistovnou, nýbrž se z počátku zabývala pouze nešťastnými pojistnými. V roce 1994 pak přibýlo i pojistné šťastné. HVP nabízí širokou nabídku svých produktů pojistným staveb počinaje, přes zemědělské pojistné až po cestovní pojistné. Základní kapitál společnosti v roce 2009 činil 247,98 milionů Kč. Více než 75 % akcií pojistovny vlastní občanské sdružení s názvem **Sdružení hasičů, Moravy a Slezska** také se sídlem v Praze. HVP je členem na centrálu, devět poboček a sedmdesát poboček i obchodních míst. Technické rezervy v roce 2009 činily 186,3 milionů Kč. Zajištění je poskytováno prvními světovými zajišťovnami, jako například **Partner RE, SCOR Switzerland Ltd. a Hannover RE**.<sup>30</sup> Podíl HVP na předepsaném pojistném na nešťastných pojistných v roce 2009 činil 0,7 % a obsadila tak pomyslné 11. místo v řebíčku předepsaného pojistného. (Viz tabulka 4-1)

V níže uvedené tabulce je souhrnně znázorněno, v kterém rizikům je obec pojištěna. Zároveň jsou v tabulce částky pojistného, limit plnění, pojistné částky a spoluúasti na pojistném plnění. Na základě těchto údajů provedu následně konfrontaci se zkoumanými riziky a vyvodím závěr o dostatečnosti pojistné ochrany.

---

<sup>30</sup> *O Hasičské vzájemné pojistovně* [online]. c2010 [cit. 2010-03-25]. O HVP, a.s. Dostupné z WWW: <<http://hvp.cz/stranky/about.htm>>.

**Tabulka 3-5 Základní aspekty soustavné pojistné ochrany (Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.)**

finanční pojistné

Pedmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor budov a staveb	13 060 000	1 000	5 398
Soubor vlastních věcných movitých	673 000	1 000	919
Peníze, cennosti v pokladn	20 000	1 000	105
<b>Pojistné celkem</b>	<b>6 422 Kč</b>		

Pojištění pro případ odcizení

Pedmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční limity plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor stavebních součástí	100 000	1 000	20 000	220
Soubor vlastních věcných movitých	423 000	1 000	50 000	1747
Peníze, cennosti v pokladn	20 000	1 000	40 000	420
<b>Pojistné celkem</b>	<b>2 387 Kč</b>			

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pedmět pojištění	Roční limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Obecná	5 000 000	1000	3 025
<b>Pojistné celkem</b>	<b>3 025 Kč</b>		

Souhrnné pojistné za všechna pojištění

<b>Pojistné celkem</b>	<b>11 834 Kč</b>
------------------------	------------------

(roční limity plnění pro firemní pojištění)

FLEXA	Dvojnásobek pojistné částky
povode, záplava	5 000 Kč
vichice, krupobití	Dvojnásobek pojistné částky
sesuv	Dvojnásobek pojistné částky
vodovod	Dvojnásobek pojistné částky

Zdroj: Pojistná smlouva Obce Albrechtice

## **flivelné poji-t ní**

Obec Albrechtice má sjednáno sdrufené flivelné poji-t ní, které kryje rizika FLExA (pořár, úder blesku, výbuch, z íení nebo pád letadla nebo jeho sou ástí), a také navíc rizika vich ice, krupobití, z íení skal nebo zemin, povodn nebo záplavy, sesuvu sn hu nebo ledu (také jeho tíhy), pádu stromu nebo stoffáru i nárazu silní ního prost edku a vody z vodovodních za ízení.

Pojistná pln ní pro p ípad flivelné -kody jsou stanovena na novou hodnotu, to znamená ástku, která odpovídá náklad m na po ízení nové v ci stejného druhu a kvality, sníílenou o cenu upot ebitelných zbytk . Z pojistného pln ní jsou vylou ena následující aktiva. Cyklostezka, chodník, parkovi-t , základy prodejny Konzum, autobusové ekárny, ve ejné osv tlení, k ílky a památníky, mosty, místní komunikace a vodovodní ád.

U v-ech poji-t ných aktiv je limit pln ní stanoven zaprvé pojistnou ástkou, která udává maximální možné pln ní v jedné pojistné události a zadruhé ro ní limit pln ní ze v-ech -kodních událostí je stanoven na dvojnásobek pojistných ástek p íslu-ných aktiv. Výjimku tvo í pouze rizika povodn a záplavy, kde je limit pln ní pouze 5 000 K . Spoluú asti u flivelného poji-t ní jsou stanoveny na 1 000 K v každé jednotlivé pojistné události. Ro ní p edepsané pojistné na flivelné poji-t ní íní 6 422 K a p edstavuje tak zhruba 54 % z celkového p edepsaného ro ního poji-t ní.

## **Poji-t ní pro p ípad odcizení**

U tohoto poji-t ní jsou poji-t na aktiva jak movitého (v etn finan ní hotovosti a cenností v pokladn ), tak i nemovitého majetku. Poji-t ní zahrnuje krádeř nebo ztrátu v ci, ke které do-lo v p ímé souvislosti s flivelnou událostí, dále pak krádeř vloupáním a -kody na majetku zp sobené p i tomto protiprávním jednání.

Pojistné pln ní je stejné jako u flivelného poji-t ní vypláceno na novou hodnotu a ro ní limity pln ní jsou 20 000 K u nemovitého majetku a 50 000 K u movitého majetku. V p ípad finan ní hotovosti a cenností v pokladn je ro ní limit pojistného pln ní stanoven na 40 000 K jako dvojnásobek pojistné ástky.

Roční předepsané pojistné na pojištění pro případ odcizení činí 2 387 Kč a tvoří zhruba 20 % z celkového předepsaného ročního pojistného. Spoluúčast je ve výši 1 000 Kč.

### Pojištění pro případ vandalismu

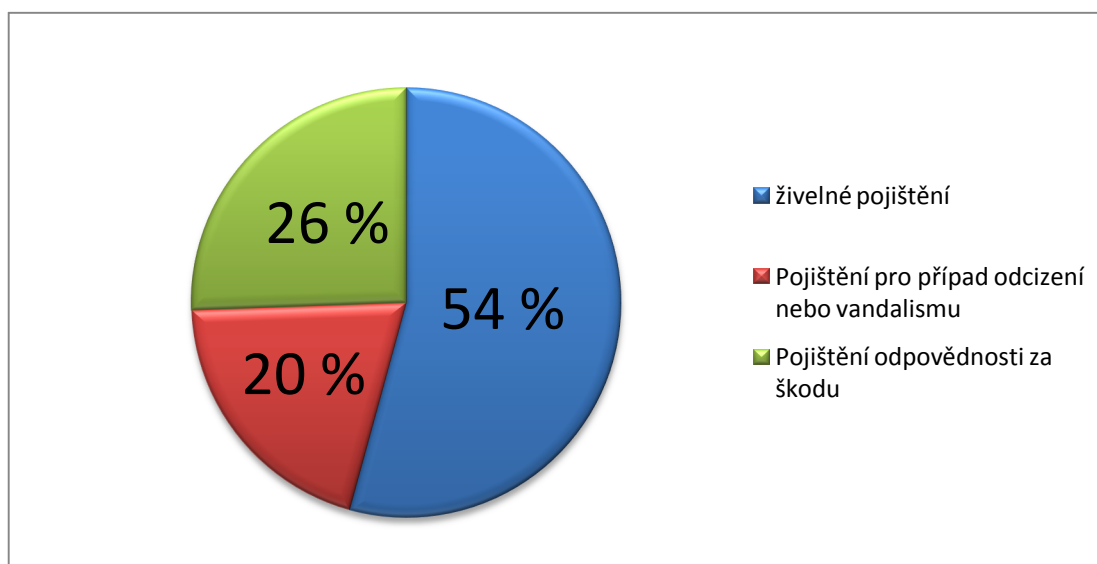
Obec není žádným způsobem pojištěna pro případ protiprávního jednání vandalů na žádném veřejně posuzovaném aktivu.

### Pojištění odpovědnosti za škodu

Obec Albrechtice má zřízeno základní pojištění odpovědnosti za škodu, které obsahuje pouze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností a škody vyplývající z vlastnictví staveb a jejich příslušenství. Pojištění se nevztahuje na finanční škody, na škody na věci užívané ani na náhradu nákladů na zdravotní péči nebo pro případ smrti zaměstnance nebo jiné fyzické osoby.

Pojistná částka a zároveň roční limit plnění je stanoven na 5 milionů Kč. Spoluúčast činí 1 000 Kč. Roční pojistné je 3 025 Kč a představuje tak zhruba 26 % z celkového ročního předepsaného pojistného.

Graf 3-1 Výše a podíl pojistného pro jednotlivé druhy pojištění Obce Albrechtice



Zdroj: Interní materiály Obce Albrechtice (současně pojištění)

### 3.4 Diskuze výsledk

Z výsledk jednotlivých analýz vyplývá, že Obec Albrechtice ohrožena jednak riziky interními, které vznikají z běžné činnosti spojené s výkonem veřejné moci a také riziky externími, které nemohou být výrazně ovlivněny. Jde zejména o živelní pohromy, jednání některých osob, které zavinily havárii nebo rizika odcizení a vandalismu a také ostatní nepředvídatelné události. Z pohledu aktiv je ohrožen majetek movitý i nemovitý.

Z kvalitativního hodnocení rizika vyplynulo, že nejvýše nebezpečí představuje pro obec riziko živelných pohrom, zejména pak povodň a záplavy. Realizace tohoto rizika může být spojena s kritickými událostmi. Dále je Obec Albrechtice ohrožena dalšími riziky, která obsahují vysoký stupeň nebezpečí. Jedná se o živelní pohromu způsobenou požárem nebo výbuchem, nepředvídatelnou událost nárazu letadla nebo jiného dopravního prostředku a také riziko úhynu na zdraví nebo na život způsobeného zraněním nebo úmrtím osob.

Kvantitativní hodnocení rizik poukázalo na to, že nejvýše předpokládanou ztrátu mohou způsobit zejména rizika živelných pohrom povodň, záplavy, požáru, výbuchu, vichřice a krupobití. Dále pak rizika nepředvídatelné události nárazu dopravního prostředku jiného než letadla a úhynu na zdraví nebo na život způsobeného zraněním nebo úmrtím osob.

Z analýzy dále vyplynulo, že téměř proti všem zjištěným rizikům se dá celkově účinně bránit prostřednictvím komerčního pojištění.

Obec Albrechtice není dostatečně chráněna proti určitým rizikům, zvláště pak pro případ povodň a záplav, které nejsou v obci výjimečné. Tyto živelné pohromy mohou způsobit ať kritické události, a významně tak ohrozit běžný chod obce. Roli limit plnění pro případ povodň nebo záplavy je tak nízká, že v podstatě vylučuje ochranu před tímto rizikem.

Ostatní rizika v rámci živelného pojištění se zdají být v oblasti limit plnění dostačující, avšak pojistné částky neodpovídají podle mého zkoumání realitě a obec se vystavuje

jednak riziku, že **nemá dostatečnou ochranu** na svá aktiva a také riziku **podpojištění**, které by mohlo ještě výrazně snížit celkové pojistné plnění, pokud by nastala pojistná událost.

Z pohledu pojištění pro případ odcizení je obec chráněna **celkem dobře**, avšak pojistné částky jsou **nízké** v porovnání s hodnotami reálnými hodnotami majetku, viz příloha č. 2 a mohlo by docházet k **podpojištění**. Pojištění pro případ vandalismu v souasných pojistných smlouvách není vůbec zahrnuto, a tudíž **není** obec **chráněna** pro případ této události.

V oblasti pojištění odpovědnosti má obec také rezervy především v regresech zdravotních pojišťoven a také v pojištění odpovědnosti na finančních škodách a škodách na věcech užívaných. Pojistné částky tohoto pojištění a roční limity plnění shledávám jako **primární** k výši předepsaného pojistného.

Z předchozích výsledků jasně vyplývá, že souasná pojistná ochrana **zcela nepokrývá** všechna rizika. Na druhou stranu je však pojistné **velmi nízké**,<sup>31</sup> a odpovídá tak souasnému pojistnému krytí. Pozitivem souasných pojistných ochrany je **nízká** spoluúcta. Z výše uvedených důvodů navrhuji nové pojistné řešení v podobě konkrétních nabídek komerčních pojišťoven, které se zabývají nevlivným pojištěním a dosáhl tak lepší pojistné ochrany obce.

---

<sup>31</sup> V porovnání se souasnými nabízenými pojistkami v téní zkoumaných komerčních pojišťoven.

## 4 NÁVRHY NABÍDEK VYBRANÝCH KOMER NÍCH POJI<sup>TM</sup> OVEN

Po posouzení sou asné situace poji-t nosti Obce Albrechtice jsem zjistil, že pojištná ochrana obce není zcela vyhovující, a rozhodl jsem se tedy kontaktovat níže uvedené komer ní poji- ovny, abych získal informace o jejich produktech a potařmo tak mohl navrhnout nové e-ení pojištné ochrany. V této kapitole se tedy zam ím na nabídky pojištných portfolií mnou vybraných komer ních poji- oven a také na jejich posouzení pomocí scoring modelu, podle kterého bude mofné vybrat nejvhodn j-í poji-t ní pro Obec Albrechtice.

Na eském pojištném trhu p sobí celá ad komer ních poji- oven, av-ak zdaleka ne všechny se zabývají neřivotním poji-t ním. Vycházel jsem proto p edev-ím z informací eské asociace poji- oven (dále jen AP), která je zájmovým sdružením komer ních poji- oven. Toto sdružení vzniklo v roce 1994 a od roku 1998 je ádným lenem Evropské poji- ovací a zaji- ovací federace (CEA). lenové AP tvo í 98 % podíl z p edepsaného pojištného v eské republice.

AP má nezastupitelnou roli zejména tím, že prosazuje zájmy lenských poji- oven a jejich klient ke státní správ , legislativ a podobn . Podporuje také zájmy eského pojištného trhu v í Evropské unii a rozvoj poji- ovnictví a pojištného trhu v eské republice.<sup>32</sup>

Proto povařuji tuto asociaci za dobré místo k vyhledání vhodných poji- oven pro mou diplomovou práci. Podle uvedených informací na jejich webových stránkách se 25 z 29 lenských poji- oven zabývá neřivotním poji-t ním. V následující tabulce uvádím poji- ovny se azené pro p ehlednost podle podílu na celkovém pojištném, které poskytují neřivotní poji-t ní (pouze lenové AP). Dále je v tabulce uvedeno p edepsané pojištné jednotlivých poji- oven a také relativní podíl na celkovém p edepsaném pojištném na neřivotním poji-t ní za rok 2009.

---

<sup>32</sup> eská asociace poji-oven [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. O nás . Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>>.

**Tabulka 4-1 Soupis pojišťoven poskytujících neřivotní pojištění se členstvím v AP pro rok 2009**

Pořadí	Název pojišťovny	Předepsané pojistné (tis. Kč)	Podíl (%)
1.	Česká pojišťovna a.s.	24 404 219	30,2
2.	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	23 295 618	28,8
3.	Allianz pojišťovna, a.s.	10 244 496	9,0
4.	Generali Pojišťovna a.s.	6 328 052	7,8
5.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	4 508 228	5,6
6.	SOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu SOB	4 074 016	5,0
7.	UNIQA pojišťovna, a.s.	3 496 886	4,3
8.	POJI <sup>TM</sup> OVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	1 462 094	1,8
9.	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	1 240 175	1,5
10.	Triglav pojišťovna, a.s.	712 481	0,9
11.	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	529 761	0,7
12.	Pojišťovna VZP, a.s.	380 961	0,5
13.	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	355 698	0,4
14.	Amcico pojišťovna a.s.	284 597	0,4
15.	Slavia pojišťovna a.s.	286 365	0,4
16.	HDI Versicherung AG, organizační složka	279 487	0,3
17.	Komerční pojišťovna, a.s.	266 237	0,3
18.	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.	258 932	0,3
19.	Wüstenrot pojišťovna a.s.	256 833	0,3
20.	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.	236 120	0,3
21.	MAXIMA pojišťovna, a.s.	207 938	0,3
22.	VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	118 690	0,1
23.	AXA pojišťovna a.s.	116 627	0,1
24.	Pojišťovna české společnosti, a.s., Vienna Insurance Group	106 788	0,1
25.	AXA životní pojišťovna a.s.	68 266	0,1

Zdroj: *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. Statistické údaje 2009. Dostupné z WWW: <[http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_02&view=pro+web+pravideln%C3%A9+statistiky](http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_02&view=pro+web+pravideln%C3%A9+statistiky)>



#### 4.1 Charakteristika vybraných komerčních pojišťoven

V České republice je v současnosti 39 pojišťoven, které nabízejí neřivotní pojištění,<sup>33</sup> avšak uvažovat budu pouze s těmi, které jsou členy AP. Je to zároveň vyřadovaná podmínka ze strany zájemce o pojištění (Obce Albrechtice).

Ne všechny pojišťovny uvedené v tabulce 4-1 ovšem nabízejí pojistné produkty, které by vyhovovaly potřebám obce, proto jsem je nezahrnul do dalšího zpracování. Druhé hledisko pro výběr je velikost pojišťovny, kterou jsem vyjádřil podílem na celkovém předepsaném pojistném na neřivotním pojištění. Kombinací těchto dvou hledisek, a po konzultaci s tajemníkem obce jsem vyfiltroval základní skupinu sedmi komerčních pojišťoven. K těmto sedmi pojišťovnám jsem ještě přidal dvě další komerční pojišťovny (Slavia pojišťovna a.s. a Triglav pojišťovna, a.s.). Obě dodatečně přidané společnosti nabízejí zajímavé pojistné produkty zaměřené speciálně na obce, města a místy.

Celkem jsem tedy zvolil devět komerčních pojišťoven, které poskytují neřivotní pojištění v České republice. Všechny vybrané oslovím s žádostí o zpracování nabídky na komplexní pojistnou ochranu pro Obec Albrechtice. Seznamy abecedně jsou to:

- A) Allianz pojišťovna, a.s.
- B) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- C) Česká pojišťovna a.s.
- D) SOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu SOB
- E) Generali Pojišťovna a.s.
- F) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- G) Slavia pojišťovna a.s.
- H) Triglav pojišťovna, a.s.
- I) UNIQA pojišťovna, a.s.

---

<sup>33</sup> K datu 31. 12. 2009 podle evidence České asociace pojišťoven.

V následující části obecně představím komerční pojišťovny, které jsem si zvolil pro zpracování nabídky. O každé z nich uvedu základní informace jako je základní kapitál, oblast činnosti, krátká historie, podíl na trhu a tak dále.

#### **Ad A) Allianz pojišťovna, a.s.**

Vznikla v roce 1993 se sídlem v Praze. Zpočátku svého působení na českém pojistném trhu nabízela tato pojišťovna pouze životní pojištění, avšak postupem času zaala rozšiřovat svoji nabídku a dnes nabízí své produkty v oblasti životního i neživotního pojištění. V současnosti patří na 3. místo co do velikosti předepsaného pojistného v neživotním pojištění s podílem 9 %. Základní kapitál činí 600 milionů Kč. Jediným majitelem Allianz pojišťovny, a.s. je rakouský Allianz New Europe Holding. Společnost zaměstnává pouze 743 kmenových zaměstnanců a v rámci svých produktů prodává díky spolupráci s více než 1400 smluvními pojišťovacími poradci. Pro své pojištění využívá také tuto společnost první své tové zajišťovatele. Jsou jimi Allianz SE, Swiss RE a Munich RE.<sup>34</sup>

#### **Ad B) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Byla založena v roce 1995 se sídlem v Praze. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen ČPP) je tzv. univerzální pojišťovnou tzn., že nabízí pojistné produkty jak v životním, tak v neživotním pojištění. Nejvíce se zaměřuje na pojištění vozidel. Celkové předepsané pojistné v roce 2009 umístilo tuto pojišťovnu na 5. místo v oblasti neživotního pojištění s podílem 5,6 %. Jediným akcionářem je Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, která převzala 100 % majetkový podíl nad touto společností v roce 2005. ČPP se tak stala součástí první evropské pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. Zajištění poskytují již výše zmíněné první své tové zajišťovatelé Swiss Re a Munich Re. Základní kapitál společnosti činí 1 miliardu Kč.<sup>35</sup>

---

<sup>34</sup> Allianz pojišťovna [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. O společnosti. Dostupné z WWW: <<http://allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/zakladni-a-fakticke-udaje-o-spolecnosti/>>

<sup>35</sup> Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Profil. Dostupné z WWW: <[http://cpp.cz/profil\\_zakinfo.asp](http://cpp.cz/profil_zakinfo.asp)>

#### **Ad C) Česká pojišťovna a.s.**

V roce 1992 založil tuto pojišťovnu Fond národního majetku a došlo tak k transformaci z povodní české státní pojišťovny. Prvopočetky této pojišťovny ovšem sahají až do roku 1827. Sídlo společnosti je v Praze. Česká pojišťovna a.s. je univerzální pojišťovnou a nabízí široké spektrum pojistných produktů v obou oblastech pojištění. V současnosti je to nejvýše pojišťovna na českém pojistném trhu a i v nevlivotném pojištění má nejvýše podíl na předepsaném pojistném. Tento podíl činí 30,2 %. Vlastnictví této společnosti je v rukou CZI Holdings a ta je jediným vlastníkem české pojišťovny. Nad ní stojí Generali PPF Holding, jehož vlastníky jsou italská Generali (51 %) a PPF Group (49 %). Zajištění je zde zaručeno prostřednictvím kaptivní pojišťovny CP Reinsurance company se sídlem na Kypru. Základní kapitál české pojišťovny a.s. je 4 miliardy Kč.<sup>36</sup>

#### **Ad D) SOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu SOB**

SOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelovská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v téže době získala povolení k podnikání ve všech oblastech pojistného trhu. V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se stal jejím 100 % vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelovská pojišťovna název na SOB Pojišťovna. Sídlo společnosti je v Pardubicích. Základní kapitál činí 1,53 miliardy Kč. Pojišťovna je univerzální a poskytuje životní i nevlivotní pojištění. Její předepsané pojistné v nevlivotném pojištění dosahuje podíl 5 % na celkovém předepsaném pojistném na nevlivotní pojištění v ČR. (6. místo) Zajištění provádí SOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu SOB prostřednictvím společností ASSURISK S. A., KBC Verzekeringen NV., SECURA S. A. a TUiR Warta S. A.<sup>37</sup>

<sup>36</sup> *Česká pojišťovna* [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Profil. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>.

<sup>37</sup> *SOB pojišťovna* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. Výroční zpráva 2008. Dostupné z WWW: <<http://www.csobpoj.cz/NR/rdonlyres/65DE56C6-0A17-4727-9870-8850F21C328D/0/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%ADzpr%C3%A1va2008.pdf>>.

#### **Ad E) Generali Pojišťovna a.s.**

Má více než 175 letou tradici a byla založena roku 1831 jako Assicurazioni Generali v Terstu. Přesídlila se do bývalého Československa, avšak v roce 1945 byla znárodněna. Generali se vrátila do ČR v roce 1993. Generali Pojišťovna a.s. je pojišťovnou poskytující životní i neživotní pojištění pro širokou škálu soukromé i firemní klientely. Jediným akcionářem je společnost Generali PPF Holding B.V. Sídlo společnosti je v Praze. Základní kapitál pojišťovny činí 500 milionů Kč. V oblasti předepsaného pojistného na neživotním pojištění obsadila tato pojišťovna pomyslnou 4. příčku se 7,8 % na celkovém předepsaném pojistném a patří tak k těm nejvýznamnějším v ČR. Zajištění je realizováno prostřednictvím několika zajišťoven po celém světě, avšak převážná část obchodu je zajišťována prostřednictvím CP Reinsurance Company Ltd., Zurich Ins. Co, Generali Versicherung AG a Mitsui Sumitomo Insurance Co.<sup>38</sup>

#### **Ad F) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Dnes je druhou nejvýznamnější komerční pojišťovnou co do podílu na předepsaném pojistném v neživotním pojištění. V souvislosti s tímto podílem činí téměř 29 %. Hlavním akcionářem je VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische Versicherung AG s vlastnictvím téměř 90 % akcií. Základní kapitál činí 3 miliardy Kč a sídlo společnosti je v Praze. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group se zabývá oběma druhy pojištění. Životním i neživotním a nabízí komplexní portfolio svých produktů pro obě, malé, střední i velké firmy. Její zajištění je zabezpečeno spoluprací s významnými světovými zajišťovnami jako jsou například Swiss Re, Munich Re, SCOR Switzerland Ltd. nebo Hannover Re.<sup>39</sup>

---

<sup>38</sup> *Generali pojišťovna* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. Pro média. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/vyrocní-zpravy>>.

<sup>39</sup> *Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group* [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Základní informace. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

#### **Ad G) Slavia pojišťovna a.s.**

Byla založena v roce 1994 a má sídlo v Praze. Historie předcházející pojišťovny však sahá až do druhé poloviny 19. století. Tato pojišťovna poskytuje výlučně produkty neřivotního pojištění ovšem v širokém spektru. Nabízí například také netypické pojištění domácích mazlíků (psů a koček). Poskytuje také speciální program pro pojištění obcí a měst, proto jsem ji uvažoval jako relevantní pro posouzení. Z pohledu předepsaného pojistného na neřivotní pojištění dosahuje podílu pouhých 0,4 % a je tak až na 15. místě z uvedeného seznamu pojišťoven (Tabulka 4-1). Tato společnost vyvolává několik subjektů pro své zájmy. Mezi nejvýznamnější patří Partner Reinsurance Europe Ltd., R&V Versicherung AG a SCOR Switzerland Ltd. Základní kapitál společnosti činí 225 milionů Kč a průměrný počet zaměstnanců je pouze 47. Majitelem Slavia pojišťovny a.s. je Capital Management Company, a.s. – člen skupiny SPGroup.<sup>40</sup>

#### **Ad H) Triglav pojišťovna, a. s.**

Byla založena roku 1996 jako dceřiná společnost slovinské mateřské společnosti Zavarovalnica Triglav, která má více než stoletou historii a více než 1,1 milionu klientů. Název Triglav je odvozen od jména nejvyšší slovinské hory a také jednoho slovanského boha. Oba nesou stejné jméno (Triglav). Základní kapitál Triglav pojišťovny, a.s. je 360 milionů Kč a sídlo má v Brně. Tato pojišťovna se zabývá výhradně oblastí neřivotního pojištění a nabízí různé druhy obanského pojištění, pojištění vozidel a také podnikatelů. Zájmy této společnosti zabezpečuje pojišťovna Triglav RE, která je také dceřinou společností výše zmíněné Zavarovalnica Triglav. Tato pojišťovna zaujímá v ČR zhruba 1 % podíl na předepsaném pojistném v neřivotním pojištění a řadí se tak na 10. místo v porovnání s ostatními.<sup>41</sup>

---

<sup>40</sup> *Slavia pojišťovna a.s.* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. O společnosti Slavia pojišťovna. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovna-slavia.cz/o-spolecnosti>>.

<sup>41</sup> *Triglav pojišťovna, a.s.* [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. Profil společnosti. Dostupné z WWW: <<http://triglav.cz/art/12-profil-spolecnosti>>.

#### **Ad I) UNIQA pojišťovna, a.s.**

Zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence má široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Základní kapitál je stanoven ve výši 480 milionů Kč. Sídlo společnosti je v Praze. Jediným akcionářem je UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. UNIQA pojišťovna, a.s. v roce 2009 dosáhla podílu 4,3 % na celkovém předepsaném pojistném na neřivotním pojištění a obsadila 7. místo. Pojišťovna má více než sto poboček a šest regionálních editelství a zabezpečuje tak pro své klienty dobré pokrytí služeb v celé ČR. Zajištění je uzavřeno u UNIQA Re AG Zürich.<sup>42</sup>

#### **4.2 Nabídka pojistného portfolia Obce Albrechtice vybraných komerčních pojišťoven**

Při zpracovávání této diplomové práce jsem se nejdříve zastavil při jaké nejasnosti nebo odborném problému, avšak řešení bylo vždy nasnadě a stačilo jen nastudovat potřebnou problematiku nebo konzultovat možná řešení s vedoucím práce, zástupcem obce i oponentem.

Skutečná péřálka se objevila až v momentě, kdy jsem potřeboval získat nabídky od výše uvedených komerčních pojišťoven. Předpokládal jsem, že nebudou příliš ochotni jednat se studenty a dal jsem si na získání nabídek velkou časovou rezervu.

Pojišťovny jsem oslovoval různými způsoby. Elektronickou poštou, telefonicky, i osobně. Zprvu jsem byl mile překvapen se seriózností a vstřícným jednáním prakticky všech oslovených pojišťoven. Postupem času jsem ale začal chápat, že jejich sliby plynou tak trochu naprázdno.

Některé pojišťovny komunikovaly velice vstřícně a nabídku mi poskytly do několika dnů po obdržení zadání. Jiné pojišťovny mi přímo sdělily, že nemají zájem na co

---

<sup>42</sup> UNIQA pojišťovna, a.s. [online]. 2008 [cit. 2010-02-21]. Výroční zpráva 2008 annual report. Dostupné z WWW: <[http://www.uniqua.cz/uniqua\\_cz/cms/img/VZ%202008%20a\\_tcm31-335922.pdf](http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/cms/img/VZ%202008%20a_tcm31-335922.pdf)>.

takového zpracovávat. Z toho jsem byl velmi překvapen, protože jsem tak přímé odmítnutí opravdu nečekal. Obzvláště, když jsem se ujistil o tom, že nabídka není typicky jen pro kolní úřady, ale může být skutečně akceptována Obcí Albrechtice. Pro podložení svých tvrzení jsem požádám předal povolení obce s oficiální vládou o zpracování nabídky.<sup>43</sup>

Všechny nabízené návrhy komerčních pojišťoven jsou zpracovány na základě stejných podkladů. Každá oslovená komerční pojišťovna obdržela zpracovaný seznam aktiv obce s pojistnými částkami a dalšími doplňujícími informacemi. Tím jsem chtěl dosáhnout maximální objektivitu pro zpracování a následné posuzování získaných nabídek. Podklady byly připraveny podle předchozích výsledků analytické části práce. Od pojišťoven jsem požadoval nabídku na firemní pojištění, pojištění pro případ odcizení a vandalizmu, a také pojištění odpovědnosti za škodu.

V každé části podkapitole bychto návrh budu hodnotit konkrétní nabídku jedné komerční pojišťovny. Nejdříve stručně popíši způsob získávání informací, jejich kvalitu a úplnost. Poté uvedu základní náležitosti každé nabídky a vysvětlím specifika, která tuto nabídku upesňují.

#### **4.2.1 Nabídka pojištění od společnosti eská podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

eská podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, (dále také PP nebo eská podnikatelská pojišťovna, a.s.) nabízí komplexní pojistné programy pro široké spektrum klientů včetně měst a obcí. Nabízí firemní pojištění, pojištění úniku kapaliny z technického zařízení, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalizmu a také pojištění obecné odpovědnosti za škodu. Mimo obcí požadovaného pojištění poskytuje také například pojištění cestovní kanceláře, profesní odpovědnosti nebo pojištění výstav.

Kryta jsou pojistná nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letadla nebo jeho části, povodně nebo záplavy, vichřice, krupobití, sesuvy půdy, zřícení skal nebo zemin,

---

<sup>43</sup> Více v kapitole 4.2.6

zemětřesení, sesuv nebo zícení snohových lavin, pádstromu nebo stoffláru nebo jiné vci, tlhy snhu a námrazy, aerodynamického tesku<sup>44</sup>, koue, úniku kapaliny z technického zařízení a nárazu dopravního prostředku.

V rámci nabízeného flivelního pojištění jsou p edm tem pojištění vci nemovité, vci movité zaazené do obchodního majetku, dále pak peníze, listiny, kladní knífkky a ostatní cenné papíry, ceniny, písemnosti, zvlátní vci kulturní a historické hodnoty a také stavby na vodních tocích. Nabízené pojistné krytí obsahuje výluky pro flivelní pojištění pro p ípad povodní a záplav pro budovu obecního úadu.

Pro pojištění pro p ípad odcizení a vandalismu jsou p edm tem pojištění podobn jako u flivelního pojištění movité a nemovité vci a je kryto pojistné nebezpečí odcizení loupeflí, krádefle vci vloupáním a úmyslné poškození nebo zni ení vci.

Za vandalismus je považováno úmyslné poškození a zni ení pojištěné vci, avak za vandalismus se nepovažuje úmyslné poškození nebo zni ení pojištěné vci nástikem barev a chemikálií na veřejn p ístupných místech.

Pojištění odpovědnosti za škodu kryje škodu vzniklou zaměstnanci nebo jiné osob na zdraví nebo na flivot, poškozením nebo zni ením vci Pojištění se vztahuje i na náhradu náklad lé ení vynaložených zdravotní pojičovnou na zdravotní pé i ve prosp ch zaměstnanc i t etích osob a také na finan ní škody následné. V nífle uvedených tabulkách jsou znázorn ny základní aspekty získané nabídky a pod tabulkami jsou charakterizovány další d leflité prvky tohoto pojištění.

**Tabulka 4-2 Nabídka krytí rizika flivelní události - FLExA ( PP)**

P edm t pojištění	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Soubor budov a staveb	51 600 000	5 000	36 220
Soubor vlastních v cí movitých	1 100 000	5 000	318
Soubor zásob	50 000	5 000	200
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	5 000	12 450
<b>Pojistné celkem</b>	<b>49 188</b>		

<sup>44</sup> Aerodynamickým teskem se rozumí tlaková vlna vznikající p í pohybu letadla.



Zdroj: Pojistná nabídka česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-3 Nabídka krytí rizika flivelní události - doplňkové krytí ( PP)**

Pojistné riziko	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Záplavy a povodně	47 100 000	10 000	73 920
Vichřice, krupobití, zemětřesení	51 600 000	5 000	3 888
Ostatní flivelní nebezpečí	51 600 000	5 000	6 897
<b>Pojistné celkem</b>			<b>84 705</b>

Zdroj: Pojistná nabídka česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-4 Nabídka krytí rizika odcizení ( PP)**

Pedmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční limity plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor stavebních součástí	100 000	5 000	100 000	1 200
Soubor věci movitých	100 000	5 000	100 000	816
Soubor zásob	20 000	5 000	20 000	136
Peníze a cennosti	20 000	5 000	20 000	272
<b>Pojistné celkem</b>				<b>2 424</b>

Zdroj: Pojistná nabídka česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-5 Nabídka krytí rizika vandalismu ( PP)**

Pedmět pojištění	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Nemovitě věci	100 000	5 000	2 496
Movitě věci	100 000	5 000	2 496
<b>Pojistné celkem</b>			<b>4 992</b>

Zdroj: Pojistná nabídka česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-6 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu ( PP)**

Pedmět pojištění	Roční limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Obecná	10 000 000	5 000	3 622
Finanční škody následné	3 000 000	5 000	15 000
Věci uflívané	100 000	5 000	500
Regresy zdrav. pojištěných - těto osoby i zaměstnanci	1 000 000	5 000	5000

<b>Pojistné celkem</b>	<b>24 122</b>
------------------------	---------------

Zdroj: Pojistná nabídka eská podnikatelská poji– ovna, a.s., Vienna Insurance Group

Ro ní limity pln ní jsou stanoveny pro povode a záplavu na ástku 3 000 000 K , pro vich ici a krupobití na ástku 5 000 000 K , na únik kapaliny z technického za ízení na ástku 3 000 000 K . Pro ostatní flivelní nebezpe í dopl kové je ro ní limit pln ní 5 000 000 K . Pro nebezpe í pofláru, úderu blesku, výbuchu a pádu letadla jsou ro ní limity stanoveny na dvojnásobek pojistné ástky.

Ro ní limity pln ní pro p ípad odcizení jsou omezeny podle umíst ní a zabezpe ení odcizeného majetku. Ro ní limity pln ní pro p ípad vandalismu jsou stanoveny na dvojnásobek pojistných ástek a ro ní limity pln ní odpov dnosti za –kodu jsou 10 000 000 K pro obecnou odpov dnost, 3 000 000 K pro finan ní –kody následné, 100 000 K pro v ci uflívané a 1 000 000 K pro regresy zdravotní poji– ovny na zdravotní pé i.

eská podnikatelská poji– ovna, a.s., Vienna Insurance Group byla tvrtou komer ní poji– ovnou, od které se mi poda ilo získat nabídku. Ve–kerá komunikace probíhala prost ednictvím elektronické po–ty s poji– ovací referentkou PP. Po p edání zadání a up esn ní informací následovala del–í odmlka a po n kolika urgencích jsem obdržel nabídku v etn pojistných podmínkách. Jednání s jejími zástupci považuji za celkem korektní a nabídka obsahovala v–echny potřebné informace.

**Tabulka 4-7 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti PP**

Druh poji– ní	Ro ní pojistné (K )
flivelní poji– ní	133 893
Poji– ní pro p ípad odcizení	2 424
Poji– ní pro p ípad vandalismu	4 992
Poji– ní odpov dnosti za –kodu	24 122
<b>Ro ní pojistné celkem</b>	<b>165 431</b>

Zdroj: Zpracováno dle pojistné nabídky eská podnikatelská poji– ovna, a.s., Vienna Insurance Group

#### 4.2.2 Nabídka pojištění od společnosti Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna a.s. (dále také P) nabízí pojistné programy určené přímo pro kraje, města, místní úřady, obce a další podobné organizace. Jedná se o komplexní pojistné ochrany zahrnující pojištění majetku a odpovědnosti za škodu. Nabídka pokrývá pojistná nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, vichřice a krupobití, povodně, tláhy sněhu, kouř, pádu letadel, stromů a jiných předmětů. Dále pak pojištění vodovodních škod, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalismu a také pojištění obecné odpovědnosti za škodu.

U firemního pojištění jsou předmětem pojištění věci nemovité, věci movité, zásoby a cennosti. Předmětem pojištění však nejsou motorová a připojná vozidla s přidělenou registrační značkou s výjimkou pracovních strojů. Předmětem pojištění také nejsou pozemky a porosty. Nabízené pojistné krytí na firemní pojištění obsahuje výluky z pojištění a to staveb na vodních tocích.

Pro pojištění pro případ odcizení a vandalismu jsou předmětem pojištění podobné jako u firemního pojištění movité a nemovité věci, peněžní hotovost a zásoby. Pojištění se nevztahuje na motorová nebo připojná vozidla s přidělenou registrační značkou, flakozvířata a pozemky a porosty. Cenné věci jako drahé kovy, perly a drahokamy i předměty z nich vyrobené jsou z pojištění vyloučeny.

Za vandalismus je považováno úmyslné poškození nebo zničení věci jinou než oprávněnou osobou nebo zpodnělanou oprávněnou osobou. Právo na plnění vznikne jen tehdy, pokud bylo toto jednání bezprostředně nahlášeno Polici ČR.

Pojištění odpovědnosti za škodu kryje škodu vzniklou jiné osobě na zdraví nebo na životě nebo na věci jejím poškozením, zničením nebo poškozením. Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch těchto osob a také na věci užívané.

V níže uvedených tabulkách jsou znázorněny základní aspekty získané nabídky a pod tabulkami jsou charakterizovány další důležité prvky tohoto pojištění.

**Tabulka 4-8 Nabídka krytí rizika fivelní události ( eská poji– ovna a.s.)**

P edm t poji–t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Soubor budov a staveb	48 600 000	5 000	73 260
Soubor vlastních v cí movitých	1 100 000	1 000	5 675
Soubor zásob	50 000	1 000	470
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	1 000	522
<b>Pojistné celkem</b>	<b>79 927</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka eská poji– ovna a.s.

**Tabulka 4-9 Nabídka krytí rizika odcizení ( eská poji– ovna a.s.)**

P edm t poji–t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Ro ní limity pln ní (K )	Pojistné (K )
Soubor stavebních sou ástí	100 000	1 000	100 000	1 440
Soubor v cí movitých	200 000	1 000	200 000	3 840
Soubor zásob	50 000	1 000	50 000	504
Peníze a cennosti	50 000	1 000	50 000	750
<b>Pojistné celkem</b>	<b>6 534</b>			

Zdroj: Pojistná nabídka eská poji– ovna a.s.

**Tabulka 4-10 Nabídka krytí rizika vandalismu ( eská poji– ovna a.s.)**

Pojistné riziko	Limit pln ní (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Nemovitý majetek	50 000	5 000	2 133
<b>Pojistné celkem</b>	<b>2 133</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka eská poji– ovna a.s.

**Tabulka 4-11 Nabídka krytí odpov dnosti za –kodu ( eská poji– ovna a.s.)**

P edm t poji–t ní	Ro ní limit pln ní (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Obecná	10 000 000	5 000	4 101
™koda jiná neř na zdraví/řivot	3 000 000	5 000	17 100
V cí uříváné	100 000	5 000	618
Regresy zdrav poji– oven	1 000 000	5 000	950
<b>Pojistné celkem</b>	<b>22 769</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka eská poji– ovna a.s.

Roční limity plnění pro firemní pojištění na nemovitém majetku jsou stanoveny pro povode nebo záplavu na 2 000 000 Kč, pro vichřici nebo krupobití na 5 000 000 Kč, pro vodu vytékající z vodovodního zařízení, potlak, nebo zamrznutí je to 1 000 000 Kč. Ostatní pak do výše pojistné částky. Pro movitý majetek jsou stanoveny roční limity pojistného plnění pro povode nebo záplavu na 200 000 Kč, pro vichřici nebo krupobití na 500 000 Kč a pro vodu vytékající z vodovodního zařízení, potlak, nebo zamrznutí jiný limit 200 000 Kč. Ostatní pak do výše pojistné částky.

Roční limity plnění pro případ odcizení jsou omezeny podle umístění a zabezpečení odcizeného majetku. Maximální roční limit je také omezen pojistnou částkou daného druhu majetku. Roční limity plnění pro případ vandalismu jsou stanoveny na částku 50 000 Kč. Limity plnění odpovědnosti za škodu jsou uvedeny v předcházející tabulce.

Pojištění je na novou hodnotu majetku, pokud pojištěný opraví poškozenou věc nebo za ní koupí náhradu do 3 let od vzniku pojistné události. V opačném případě je pojištění platné na časovou hodnotu.

Česká pojišťovna a.s. byla poslední komerční pojišťovnou, která mi poskytla svoji nabídku. Pro získání nabídky stačila sice pouze elektronická pošta, ale několikrát jsem musel urgovat vyizování nabídky. Zadání jsem předával koncem února, avšak nabídku se mi podařilo získat až koncem dubna. Velmi to narušilo můj harmonogram zpracování diplomové práce. Jednání s jejími zástupci nepovažuji za nejlepší, nicméně nabídka byla zpracována velmi kvalitně a podrobně. Šlo však chyběly pojistné podmínky.

**Tabulka 4-12 Rekapitulace nabídky pojistného krytí (Česká pojišťovna a.s.)**

Druh pojištění	Roční pojistné (Kč)	
	Před slevou	Po slevě (6 %)
firemní pojištění	79 927	75 132
Pojištění pro případ odcizení	6 534	6 141
Pojištění pro případ vandalismu	2 133	2 005
Pojištění odpovědnosti za škodu	22 769	21 403
<b>Roční pojistné celkem</b>	<b>111 363</b>	<b>104 681</b>

Zdroj: Zpracováno dle pojistné nabídky České pojišťovny a.s.

### **4.2.3 Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Tato komerční pojišťovna (dále také Kooperativa pojišťovna, a.s. nebo KOOP) nabízí speciální pojistné programy určené přímo pro města a obce, a to firemní pojištění, pojištění pro případ odcizení, pro případ vandalismu, pojištění stroj, skel, elektronických zařízení, pojištění přepravy cenností, pojištění přerušení provozu, a také pojištění odpovědnosti za škodu.

V rámci firemního pojištění jsou především pojištěny věci nemovité, věci movité nebo jejich soubory, dále pak cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti. Především pojištěny však nejsou motorová a připojná vozidla s přidělenou registrační značkou s výjimkou pracovních strojů. Především pojištěny také nejsou pozemky a porosty a stavby na vodních tocích.

Pro pojištění pro případ odcizení a vandalismu jsou především pojištěny podobně jako u firemního pojištění movité a nemovité věci nebo jejich soubory, dále cennosti, cenné věci a věci zvláštní hodnoty a písemnosti. Pojištění se nevztahuje na motorová nebo připojná vozidla s přidělenou registrační značkou, fluvá zvířata a pozemky a porosty. Za cenné věci se považují drahé kovy, perly a drahokamy i předměty z nich vyrobené a za cennosti se považují peníze, ceniny, vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty.

Za vandalismus jsou považovány škody na věci, způsobené úmyslným jednáním pachatele, za podmínky, že tato událost byla řešena policií bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn, nebo nezjištěn.

Pojištění odpovědnosti za škodu kryje škodu vzniklou jině osobě na zdraví nebo na život nebo na věci jejím poškozením, zničením nebo poškozením. Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch těchto osob a také na škody způsobené na věcech uflivovaných.

V níže uvedených tabulkách jsou znázorněny základní aspekty získané nabídky a pod tabulkami jsou charakterizovány další důležité prvky tohoto pojištění.

**Tabulka 4-13 Nabídka krytí rizika firemní události - FLExA (KOOP)**

Pedmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor budov a staveb	51 600 000	5 000	5 676
Soubor vlastních věcí movitých	1 100 000	5 000	385
Soubor zásob	50 000	5 000	18
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	5 000	18
<b>Pojistné celkem</b>	<b>6 097</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-14 Nabídka krytí rizika firemní události - doplňkové krytí (KOOP)**

Pojistné riziko	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Povodeň, záplava o nemovitost	10 000 000	5% (min 25 000)	41 590
Povodeň, záplava o movitý m.	1 200 000	5% (min 25 000)	2 376
Vodovodní kódy o nemovitost	51 600 000	5 000	5 160
Vodovodní kódy o movitý m.	1 200 000	5 000	360
Vichřice, sesuv o nemovitost	51 600 000	5 000	7 740
Vichřice, sesuv o movitý m.	1 200 000	5 000	204
<b>Pojistné celkem</b>	<b>57 430</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-15 Nabídka krytí rizika odcizení (KOOP)**

Pedmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční limity plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor staveb a staveb. součástí	51 600 000	3 000	1 000 000	2 500
Soubor věcí movitých	1 100 000	3 000	1 100 000	125
Soubor zásob	50 000	3 000	50 000	2 750
Peníze a cennosti v pokladn	50 000	3 000	50 000	600
<b>Pojistné celkem</b>	<b>5 975</b>			

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-16 Nabídka krytí rizika vandalismu (KOOP)**

Pojistné riziko	Limit plnění (K )	Spoluúčast (K )	Pojistné (K )
Nemovitý majetek	500 000	(10%) 3 000	8 100
Movitý majetek	500 000	(10%) 3 000	7 300
<b>Pojistné celkem</b>	<b>15 400</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

**Tabulka 4-17 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (KOOP)**

Pedmět pojištění	Roční limit plnění (K )	Spoluúčast (K )	Pojistné (K )
Obecná	10 000 000	5 000	3 135
Vci užívané	1 000 000	5 000	5 400
Regresy zdravotní pojišťovny	1 000 000	5 000	2 250
<b>Pojistné celkem</b>	<b>10 785</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Roční limity plnění pro firemní pojištění jsou stanoveny pro rizika FLExA (tedy poříz, úder blesku, výbuch a pád letadla) a také pro škody způsobené vodovodním zázemím, vichřicí a sesuvem na částku 51 600 000 K . Omezený roční limit plnění je na škody způsobené povodní a záplavou a to na částku 10 000 000 K . Z pojištění povodní a záplavy je zcela vyata budova obecního úřadu v pojistné částce 4 500 000 K . Nabízená pojistná ochrana obsahuje krytí proti pojistnému nebezpečí nárazu dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pro případ pádu stromu nebo stožáru nebo jiných podmínek .

Roční limity plnění pro případ odcizení jsou omezeny podle na částku 1 000 000 K u nemovitého majetku a na hodnotu 1 100 000 u movitého majetku Roční limity plnění pro případ vandalismu jsou stanoveny na 500 000 K u movitého i nemovitého majetku. Roční limity plnění odpovědnosti za škodu jsou v obecném rozsahu na úrovni 10 000 000 K a dílčí limity v rámci celkového jsou na 1 000 000 K .

Pojišťovna nabízí slevu 30 % ze základního ročního pojistného. Pojištění je na novou hodnotu majetku.



Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group byla tímto komerční pojišťovnou, od které se mi podařilo získat nabídku. Pro získání nabídky jsem nejprve kontaktoval pojišťovnu prostřednictvím elektronické pošty a následně jsem byl kontaktován pracovníkem této komerční pojišťovny. Komunikace s pojišťovací referentkou byla příjemná a vyšla mi ve velmi vstřícnost. Následovalo jen běžné upřesnění informací, avšak prodleva mezi žádostí a vyřízením byla asi tři týdny. Nabídka byla přehledná a obsahovala všechny potřebné informace.

**Tabulka 4-18 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.**

Druh pojištění	Roční pojistné (Kč)	
	Před slevou	Po slevě (30%)
flivelní pojištění	63 527	44 469
Pojištění pro případ odcizení	5 975	4 182
Pojištění pro případ vandalismu	15 400	10 780
Pojištění odpovědnosti za škodu	10 785	7 550
<b>Roční pojistné celkem</b>	<b>95 687</b>	<b>66 981</b>

Zdroj: Pojistná nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

#### 4.2.4 Nabídka pojištění od společnosti Slavia pojišťovna a.s.

Slavia pojišťovna a.s. (dále také SLAVIA) nabízí speciální pojistné programy určené zejména pro města a obce, a to pro případ požáru, výbuchu, úderu blesku, vichřice a krupobití, povodně, tlhy sněhu, kouř, pádu letadel, stromů a jiných předmětů. Dále pak pojištění vodovodních sítí, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalismu a také pojištění obecné odpovědnosti za škodu.

V rámci flivelního pojištění jsou předmětem pojištění věci nemovité, věci movité nebo jejich soubory, dále pak cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty a písemnosti. Předmětem pojištění však nejsou motorová a připojná vozidla s přidělenou registrační značkou s výjimkou pracovních strojů. Předmětem pojištění také nejsou pozemky a porosty. V nabídce je ujednáno pojištění staveb na vodních tocích, které v ostatních případech není předmětem pojištění. Nabízené pojistné krytí obsahuje výluky pro flivelní pojištění, a to pro cyklostezku, parkoviště, chodník a místní komunikace.

Pro pojištění pro případ odcizení a vandalismu jsou podmínky pojištění podobné jako u firemního pojištění movité a nemovité věci nebo jejich soubory, dále cennosti, cenné věci a věci zvláštní hodnoty a písemnosti. Pojištění se nevztahuje na motorová nebo připojovaná vozidla s předlenou registrační značkou, flivá zvířata a pozemky a porosty. Za cenné věci se považují drahé kovy, perly a drahokamy i předměty z nich vyrobené a za cennosti se považují peníze, ceniny, vkladní a –ekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty.

Za vandalismus jsou považovány –kody na věci, způsobené úmyslným jednáním pachatele, za podmínky, že tato událost byla –et ena policií bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn, nebo nezjištěn. V nabídce zrušená výluka pojistného plnění pro případ vandalismu sprejstvím.

Pojištění odpovědnosti za –kodu kryje –kodu vzniklou jině osobě na zdraví nebo na flivot nebo na věci jejím poškozením, zničením nebo pohybováním. Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch těchto osob a také na finanční –kody isté a následné. V níže uvedených tabulkách jsou znázorněny základní aspekty získané nabídky a pod tabulkami jsou charakterizovány další důležité prvky tohoto pojištění.

**Tabulka 4-19 Nabídka krytí rizika firemní události (Slavia pojišťovna a. s.)**

Podmínky pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Soubor budov a staveb	37 100 000	5 000	12 540
Soubor vlastních věcí movitých	1 100 000	1 000	1 276
Soubor zásob	50 000	1 000	58
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	1 000	58
<b>Pojistné celkem</b>	<b>13 932</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Slavia pojišťovny a. s.

**Tabulka 4-20 Nabídka krytí rizika odcizení (Slavia pojišťovna a. s.)**

P edm t poji-t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Ro ní limity pln ní (K )	Pojistné (K )
Soubor stavebních sou ástí	1 000 000	1 000	500 000	3 000
Soubor vlastních v cí movitých	1 000 000	1 000	500 000	5 000
Soubor zásob	50 000	1 000	50 000	250
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	1 000	50 000	600
<b>Pojistné celkem</b>	<b>8 850</b>			

Zdroj: Pojistná nabídka Slavia pojišťovny a. s.

**Tabulka 4-21 Nabídka krytí rizika vandalismu (Slavia pojišťovna a. s.)**

P edm t poji-t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Soubor budov a staveb	30 000	1 000	540
Soubor vlastních v cí movitých	30 000	1 000	360
<b>Pojistné celkem</b>	<b>800</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Slavia pojišťovny a. s.

**Tabulka 4-22 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (Slavia pojišťovna a. s.)**

P edm t poji-t ní	Ro ní limit pln ní (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Obecná	10 000 000	5 000	3 660
Finan ní škody následné	3 000 000	5 000	Zahrnuto v pojistném pro obecnou odpov dnost
Finan ní škody ísté	3 000 000	5 000	
V cí uflívané	100 000	5 000	
Regresy zdrav poji- oven - t etí osoby	1 000 000	5 000	
Regresy zdrav poji- oven - zam stnanci	1 000 000	5 000	
Pojistné celkem	3 660		

Zdroj: Pojistná nabídka Slavia pojišťovny a. s.

Ro ní limity pln ní pro flivelní poji-t ní jsou stanoveny pro rizika FLExA (požár, úder blesku, výbuch a pád letadla) a také pro škody způsobené vodovodním zázemím. Ro ní limit pln ní je pro povodeň a záplavu je stanoven ve výši 5 milion Kč, dále ve stejné výši pro vichřici a krupobití a stejný ro ní limit pln ní je i pro sesuv půdy. Jednotlivé

limity plnění u ostatního firemního pojištění jsou omezeny pojistnou částkou daného pojištění.

Roční limity plnění pro případ odcizení jsou omezeny podle umístění a zabezpečení odcizeného majetku. Roční limity plnění pro případ vandalismu jsou stanoveny na dvojnásobek pojistných částek a roční limity plnění odpovědnosti za škodu jsou uvedeny v předcházející tabulce.

Pojišťovna nabízí také druhou variantu pojistného krytí, ve které za jinak stejných podmínek požaduje vyší spoluúastí 5 000 Kč u firemního pojištění, pojištění pro případ odcizení a pojištění pro případ vandalismu. Celkové roční pojistné je nižší, činí 23 163 Kč. Ve které pojištění je na novou hodnotu.

Slavia pojišťovna a.s. byla první komerční pojišťovnou, od které se mi podařilo získat nabídku. Pro získání nabídky stačila pouhá elektronická pošta. Jako u všech ostatních jsem nejdříve zadal požadavek, pojišťovna mi požadavek akceptovala a vyfládala si potencionální seznam aktiv. Následovalo jen běžné upřesnění informací a do dvou dnů jsem emailem obdržel kompletní nabídku včetně pojistných podmínek. Jednání s jejími zástupci považuji za velmi příjemné a korektní. Nabídka obsahovala prakticky všechny potřebné informace a také podoba a zpracování bylo přehledné.

**Tabulka 4-23 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti Slavia pojišťovna a.s.**

Druh pojištění	Roční pojistné (Kč)
firemní pojištění	13 932
Pojištění pro případ odcizení	8 850
Pojištění pro případ vandalismu	800
Pojištění odpovědnosti za škodu	3 660
<b>Pojistné celkem</b>	<b>27 242</b>

Zdroj: Zpracováno dle pojistné nabídky Slavia pojišťovny a. s.

#### 4.2.5 Nabídka pojištění od společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Triglav pojišťovna, a. s. (dále také TRIGLAV) nabízí také speciální pojistný program určený přímo pro obce, a to pojištění majetku obcí, pojištění odpovědnosti za škodu pojištění technických rizik a také pojištění motorových vozidel.

Pojištění zahrnuje pojistná nebezpečí FLExA (požár, úder blesku, výbuch a pád letadla) a také nebezpečí povodní nebo záplavy, vichřice a krupobití, sesuv půdy, ledu, sněhu z ízením sklad zeminy nebo lavin. Dále také zemětřesení, pád stromu nebo stožáru, tíhou sněhu nebo námrazy, je-li pojištěnou v cí budova. Také je obsaženo pojištění pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci z vodovodního záření.

V rámci firemního pojištění jsou podmínětem pojištění věci nemovité, věci movité, zásoby vlastní, cizí věci převzaté, cizí věci užívané, dále pak cennosti, věci zvláštní hodnoty, věci na výstavy a písemnosti. Pojištění však nelze sjednat pro motorová a připojňá vozidla s přidělenou registrační značkou apod. a také pozemky, porosty, rostliny a zvířata.

Firemní pojištění se nevztahuje na jakékoliv škody způsobené záplavami nebo povodněmi na stavbách na vodních tocích, na nedokončených stavbách vlivem atmosférických srážek, zvýšenou spodní vodou, škody způsobené unikající vodou z podokapních řídků a stěrních svodů a také vodou vytékající z otevřeného vodovodního uzávěru nebo baterie. Pojištění se také nevztahuje na budovy, haly a jiné stavby užívané bez pravomocného povolení k užívání (bez kolaudace).

Pro pojištění pro případ odcizení a vandalismu jsou podmínětem pojištění movité nebo jejich soubory, soubor zásob a umělecké a kulturní podmíněty. Za vandalismus je považováno úmyslné poškození nebo úmyslné zničení pojištěné věci.

Pojištění odpovědnosti za škodu kryje škodu vzniklou jiné osobě na zdraví nebo na život nebo na věci jejím poškozením, zničením nebo poškozením. Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch těchto osob, finanční škody, škody na věcech užívaných, škody

plynucí z vlastnictví, drflby nebo pronájmu nemovitostí, –kody zp sobené provozováním h bitova, svozem komunálního odpadu, úklidových služeb atd.

V nífle uvedených tabulkách jsou znázorn ny základní aspekty získané nabídky a pod tabulkami jsou charakterizovány dal-í d leflité prvky tohoto pojistného krytí.

**Tabulka 4-24 Nabídka krytí rizika flivelní události - FLExA (Triglav poji- ovna, a. s.)**

P edm t poji-t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
Soubor budov a staveb	51 600 000	10 000	9 180
Soubor vlastních v cí movitých	1 100 000	5 000	230
Soubor zásob	50 000	5 000	10
Peníze, cennosti v pokladn	50 000	5 000	10
<b>Pojistné celkem</b>			<b>9 430</b>

Zdroj: Pojistná nabídka Triglav poji- ovny, a. s.

**Tabulka 4-25 Nabídka krytí rizika flivelní události - dopl kové krytí (Triglav poji- ovna, a. s.)**

Pojistné riziko	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Pojistné (K )
V-e ostatní mimo záplav, povodn , vodovodních –kod	52 800 000	10 000	10 070
Záplavy a povodn	52 800 000	1 000	14 750
Vodovodní –kody	52 800 000	10 000	7 090
<b>Pojistné celkem</b>			<b>31 910</b>

Zdroj: Pojistná nabídka Triglav poji- ovny, a. s.

**Tabulka 4-26 Nabídka krytí rizika odcizení (Triglav poji- ovna a. s.)**

P edm t poji-t ní	Pojistná ástka (K )	Spoluú ast (K )	Ro ní limity pln ní (K )	Pojistné (K )
Soubor v cí movitých	200 000	5 000	200 000	600
Soubor zásob	50 000	5 000	50 000	600
Kulturní a um lecké p edm ty	1 000 000	10 000	1 000 000	5 880
<b>Pojistné celkem</b>				<b>7 080</b>

Zdroj: Pojistná nabídka Triglav poji- ovny, a. s.

**Tabulka 4-27 Nabídka krytí rizika vandalismu (Triglav pojišťovna, a. s.)**

Pojistné riziko	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Úmyslné jednání - vandalismus	500 000	10 000	11 000
Vandalismus při vloupání	500 000	5 000	2 850
<b>Pojistné celkem</b>	<b>13 850</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Triglav pojišťovny, a. s.

**Tabulka 4-28 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (Triglav pojišťovna, a. s.)**

Předmet pojištění	Roční limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Pojistné (Kč)
Obecná	10 000 000	5 000	2 510
Vlastnictví/pronájem nemovit.	10 000 000	5 000	1 710
Finanční škody	3 000 000	5 000	16 200
Vci uflívané	100 000	5 000	590
Regresy zdravotní pojišťovny	1 000 000	5 000	4 500
Provoz hbitov/úklid/kom.odp.	10 000 000	5 000	3 940
<b>Pojistné celkem</b>	<b>29 450</b>		

Zdroj: Pojistná nabídka Triglav pojišťovny, a. s.

Roční limity plnění pro firemní pojištění jsou stanoveny na hranici pojistné částky veškerého majetku, tedy na 57 300 000 Kč. Roční limity plnění pro případ odcizení jsou omezeny na 1 250 000 Kč a roční limity plnění pro případ vandalismu jsou 500 000 Kč. Roční limity plnění pro pojištění odpovědnosti za škodu jsou znázorněny v tabulce 4-28. Pojištění je na novou hodnotu majetku.

Tato komerční pojišťovna mi poskytla nabídku jako druhá v pořadí a taktéž stačilo její zástupce kontaktovat pouze pomocí elektronické pošty. Po předání zadání a následném dotazování ze strany pojišťovny jsem obdržel zpracovanou nabídku v elektronické podobě společně s pojistnými podmínkami. Celé vyizování trvalo pouze několik dní a oceňuji pohotovost jednání pojišťovacího zástupce. Ke komunikaci ze strany Triglav pojišťovny, a. s. nemám nejmenší výtku a považuji je za příjemné a korektní. Nabídka obsahovala prakticky veškeré potřebné informace a také zpracování bylo přehledné.

**Tabulka 4-29 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti Triglav pojišťovna, a. s.**

Druh pojištění	Roční pojistné (Kč)	
	Před slevou	Po slevě (5%)
finanční pojištění	41 340	39 273
Pojištění pro případ odcizení	7 080	6 726
Pojištění pro případ vandalismu	13 850	13 158
Pojištění odpovědnosti za škodu	29 450	27 977
<b>Roční pojistné celkem</b>	<b>91 720</b>	<b>87 134</b>

Zdroj: Zpracováno dle pojistné nabídky Triglav pojišťovny, a. s.

#### 4.2.6 Nabídka pojištění ostatních komerčních pojišťoven

Ne všechny komerční pojišťovny se mi podařilo přesvědčit, aby zpracovaly požadovanou nabídku pojistného krytí pro Obec Albrechtice, přestože jsem měl skutečné pověření obce k jejímu vyřídění z důvodu skutečného zájmu. Oslovil jsem všech devět zvolených komerčních pojišťoven a všem jsem poskytl stejné vstupní materiály pro zpracování. Osm z nich mi přislíbilo vypracování, což jsem považoval za vynikající výsledek. Postupem času jsem však zjistil, že se mi přesto nepodařilo získat všech zbývajících osm.

UNIQA pojišťovna, a.s. byla tou jedinou komerční pojišťovnou, která jednoznačně odpověděla, že nemá zájem zpracovávat tuto nabídku pojistného krytí. Byl jsem trochu překvapen tímto jednáním, avšak jejich vyjádření bylo korektní, přímé a především rychlé.

Další pojišťovnou, která odmítla zpracovat nabídku pojistného krytí, byla Allianz pojišťovna, a.s. Z důvodu toho, že pojištění nebezpečí vyplývajících z mé poptávky překračují podmínky stanovené Allianz pojišťovnou, a.s. pro přijímání tohoto druhu pojištění. Vyjádření o nezpracování nabídky jsem obdržel teprve v druhé polovině dubna, takže i z časového hlediska se tato záležitost uzavřela.

SOB pojišťovna, a.s., člen holdingu SOB a Generali pojišťovna a.s. přislíbily poskytnutí nabídky, avšak předem upozornili, že ji zpracují, ačli v rámci bezplatné služby. Tato skutečnost pro mě nebyla překážkou a souhlasil jsem. Po ústním bezplatném obdržení nabídky jsem začal obě pojišťovny upomínat a obě shodně přislíbily vypracování nabídky. Po ústí, respektive



po sedmi týdnech neustálého urgování m ob poji– ovny kontaktovaly s omluvou a vyjád ením, že nabídku nezpracují. Jednání posledních dvou zmi ovaných komer ních poji– oven považují za zvlá– nekorektní.

### 4.3 Zhodnocení nabídek komer ních poji– oven<sup>45</sup>

Získané nabídky komer ních poji– oven není vhodné posuzovat pouze podle jednoho kritéria, a proto jsem pro hodnocení zvolil metodu scoring model. Tento nástroj hodnocení se ásto používá pro hodnocení například bonity klienta nebo podniku. Jde o kvantitativní analýzu zejména finan ních údaj posuzované situace. Pomocí tohoto nástroje je v–ak možno posoudit více kritérií najednou a to i taková, která nemají přesné numerické vyjád ení.<sup>46</sup> Nejd leflit j–í ástí celého procesu hodnocení je stanovit vhodná kritéria a také jejich váhy. Nejd íve v–ak uvedu shrnutí pořadovaného ro ního pojistného v jednotlivých nabídkách vybraných komer ních poji– oven

**Tabulka 4-30 P ehled navrhovaného ro ního pojistného vybraných komer ních poji– oven**

komer ní poji– ovna	Vý–e navrhovaného ro ního pojistného (K )
eská podnikatelská poji– ovna, a.s.	165 431
eská poji– ovna a.s.	104 681
Kooperativa poji– ovna, a.s.	66 981
Slavia poji– ovna a.s.	27 242
Triglav poji– ovna, a. s.	87 134

Zdroj: Nabídky komer ních poji– oven

#### 4.3.1 Kritéria hodnocení<sup>47</sup>

P í posuzování získaných nabídek budu využívat t ínáci hodnotících kritérií. P t z nich bude zam ěno na vlastní komer ní poji– ovnu a dal–ích osm se bude vztahovat p ímo k aspekt m dané nabídky. V–echna kritéria jsem sestavoval po konzultaci s oponentem

<sup>45</sup>Ratingový proces v praxi. *IHNed zpravodajství* [online]. 31.8.2005, 1, [cit. 2010-05-01]. Dostupný z WWW: <[http://www.google.cz/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=11&ved=0CBUQFjAAOAo&url=http%3A%2F%2Fihned.cz%2F1-10115790-16738140-000000\\_save-f5&rct=j&q=scoring+definice&ei=5MnmS-aeN4WJOoz84KgH&usg=AFQjCNHwGloAxElfekMLF6-REgKbp1uUmA](http://www.google.cz/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=11&ved=0CBUQFjAAOAo&url=http%3A%2F%2Fihned.cz%2F1-10115790-16738140-000000_save-f5&rct=j&q=scoring+definice&ei=5MnmS-aeN4WJOoz84KgH&usg=AFQjCNHwGloAxElfekMLF6-REgKbp1uUmA)>

<sup>46</sup> Hodnoty jako: spí–e dobrý, nevyhovující, vynikající apod.

<sup>47</sup> Uvedené hodnoty jsou k datu 31. 12. 2009. Zpracováno dle Martinovi ová (2007, s. 210)

a následně také s vedoucím práce. Nejdříve popíší kriteria týkající se samotné komerční pojišťovny a následně pak kriteria, která se týkají nabízených pojistných krytí.

### **1) Základní kapitál komerční pojišťovny**

Toto kritérium představuje společně s výší p edepsaného pojistného a s výší technických rezerv finanční sílu komerční pojišťovny. Velikost základního kapitálu udává, jak silnou pozici, zaujímá komerční pojišťovna na českém pojistném trhu. Údaje o velikosti základního kapitálu jsem získal zejména z výročních zpráv jednotlivých pojišťoven.

### **2) P edepsané pojistné na neřivotním pojištění**

Je druhým kritériem pro posuzování finanční síly jednotlivých komerčních pojišťoven. Na základě tohoto kriteria lze posoudit jaké množství pojistných smluv (vyjádřeno p edepsaným pojistným) má daná pojišťovna uzavřeno. Toto kritérium tak může celkem v řně popsat, v jakém postavení je zvolená pojišťovna v porovnání s konkurencí. Údaje o p edepsaném pojistném na neřivotní pojištění jsem získal ze statistického výkazu AP pro rok 2009 uvedeného v tabulce 4-1 na straně 56.

### **3) Výše technických rezerv**

Je posledním kritériem určujícím finanční sílu komerčních pojišťoven. Technické rezervy vytváří každá pojišťovna povinně a slouží ji jako cizí zdroje financování pro krytí závazků z již platných pojistných smluv. Slouží také jako nástroj okamžité likvidity. Přesnou výši technických rezerv jsem získal z výročních zpráv vybraných komerčních pojišťoven.

### **4) Image komerčních pojišťoven**

Toto kritérium je vyjádřeno především vnímáním zákazníků. Posuzováno je například logo společnosti, slogany i další marketingové nástroje, a také počet poboček dané pojišťovny, informační dostupnost o produktech, hospodaření a dalších aktivitách vybraných komerčních pojišťoven. Hodnotí se také obecné povdomí o značce. Posuzování tohoto kriteria budu provádět výhradně na základě vnímání zástupce Obce Albrechtice.

## **5) Serióznost jednání**

Toto kritérium hodnotí pouze jednání zaměřené na poskytování a zpracovávání nabídek. Vypovídá o postupu jednotlivých pracovníků zvolených komerčních poskytovatelů k potenciálním zákazníkům a často je toto prvním měřítkem pro rozhodnutí o uzavření pojistky. Zde budu vycházet ze svých zkušeností při získávání jednotlivých nabídek.

## **6) Výše pojistného**

Výše ročního pojistného je jedním z nejdůležitějších kritérií v celém systému hodnocení. Tato částka představuje množství peněžních prostředků, které je nutné zaplatit jednou ročně za poskytnutí pojistné ochrany pojistitelem. Obec Albrechtice má omezený rozpočet a při hodnocení bude mít toto kritérium nejvyšší váhu. Částky jednotlivých pojistných budou získány z obdržených nabídek.

## **7) Spoluúčast**

Spoluúčast je předem dohodnutá hodnota, kterou se sám pojištěný podílí na každé ztrátě kryté pojištěním. V tísni v podobě snížení vyplaceného pojistného plnění. Vznikne-li škoda menší než je výše spoluúčasti, pak poskytovatel nevyplácí žádné pojistné plnění. Proto je v zájmu obce, aby spoluúčast na pojistném plnění byl co nejmenší. Potřebné informace o výši spoluúčasti budou získány ze zpracovaných nabídek.

## **8-10) Limity plnění**

Limity plnění jsou omezení, která dávají komerčnímu poskytovateli právo vyplatit pojistné plnění jen to určené výše, která nemusí zdaleka pokrýt skutečnou škodu. Limity plnění mohou být jednorázové na každou škodní událost a také roční, které udávají maximální možnou hranici pro vyplacení pojistného plnění ze všech škodních událostí určitého druhu za rok. V zájmu obce je, aby tato omezení byla co nejmenší respektive, aby částky limit plnění byly co nejvyšší. Při hodnocení budu posuzovat i skupiny limit plnění. Limity plnění pro firemní pojištění, pro pojištění pro případ odcizení a vandalismu a také limity plnění pro pojištění odpovědnosti za škodu. Potřebné informace budou pocházet ze získané nabídky a také z pojistných podmínek konkrétního pojištění.

### **11) Ucelenost nabídky**

Toto kritérium hodnotí, zda nabízené pojistné krytí obsahuje požadované pojistné krytí pro všechny určený majetek. Zda není něco vyloučeno z pojistné. Ucelenost nabídky je dalším velmi důležitým kritériem celého hodnocení, a proto bude mít v hodnotící matici značnou váhu. Informace o ucelenosti nabídky budu získávat z obdržené nabídky a také z pojistných podmínek k nabízeným pojistným produktům.

### **12) Rychlost likvidace**

Rychlost likvidace je také velmi důležitým kritériem pro celé hodnocení. Objektivně se však nedá příliš dobře posoudit, a proto budu vycházet ze zkušeností dosavadních zkušeností pojistných věch zkoumaných komerčních pojišťoven. Dále jako zdroj informací použiji recenze a diskuze o této problematice na internetu.

### **13) Ucelenost pojistných rizik**

Toto kritérium bude hodnotit obsáhlост pojistných rizik. To znamená, jestli jsou v daném druhu nabízeného pojistného krytí zahrnuta všechna pojistná nebezpečí. Potébné údaje jsou uvedeny v jednotlivých nabídkách, a také v pojistných podmínkách daných pojistných produktů.

## **4.3.2 Postup hodnocení nabídek komerčních pojišťoven**

Pro získání výsledků použiji dvě základní a jednu pomocnou matici, podle které se bude ídit celý výpočet. První z nich bude vstupní stavová matice, která bude obsahovat možné stavy, které mohou nastat při hodnocení získaných nabídek. Druhou maticí bude transformační matice, která bude obsahovat váhy jednotlivých kritérií a také váhovou poměrnost k jednotlivým stavům. Třetí maticí bude pomocná transformační matice, která bude obsahovat pomocnou hodnotu kritéria pro každou polovku matice. Toto poměření je nezbytné, aby mohl být proveden skalární součin s poměrnou stavovou maticí dané nabídky.

Výpočet bude probíhat pomocí programu Microsoft Excel 2007, ve kterém využiji funkce skalárního součinu a vynásobím výsledky poměrnou stavovou maticí dané

pojišťovny s pomocí tenou transformační maticí. Všechny konkrétní stavové matice pro jednotlivé nabídky budou uvedeny v příloze práce. Vstupní stavová matice zobrazená v tabulce 4-31 představuje základní seznam všech možných stavů, které mohou nastat. Konkrétní stavovou matici lze vytvořit v závislosti na číslování hodnoty kritéria podle údajů z nabídky. (označuje se jedničkou)

**Tabulka 4-31 Vstupní stavová matice**

.	Kriterium	Hodnoty kritérií						
		<0,5	<0,5;1)	<1;2)	<2;3)	<3;4)	>4	
1	Základní kapitál (mld. Kč)							
2	Podepsané pojistné na neřivotním pojištění (mld. Kč)	<1	<1;3)	<3;6)	<6;10)	<10;15)	>15	
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	<5	<5;10)	<10;15)	<15;25)	<25;35)	>35	
4	Serióznost jednání	patné	spíše patné	spíše dobré	vynikající			
5	Image komerční pojišťovny	patná	spíše patná	spíše dobrá	dobrá			
6	Výše pojistného (tis. Kč)	<15	<15;20)	<20;25)	<25;30)	<30;35)	<30;40)	>40
7	Spoluúast	nízká	střední	vysoká				
8	Limity plnění řível	nízké	střední	vysoké				
9	Limity plnění odcizení/ vandalismus	nízké	střední	vysoké				
10	Limity plnění odpovdnost	nízké	střední	vysoké				
11	Ucelenost nabídky	nevyhovující	dostatečná	dobrá	vynikající			
12	Rychlost likvidace pojistné události	pomalá	střední	rychlá				
13	Ucelenost pojistných rizik	nevyhovující	dostatečná	dobrá	vynikající			

Zdroj: Vlastní zpracování

**Tabulka 4-32 Transformační matice**

.	Kriterium	Váha	Hodnoty kritéria						
1	Základní kapitál (mld. Kč)	4%	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	1	
2	Předepsané pojistné na neřivotním pojištění (mld. Kč)	3%	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	1	
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	4%	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	1	
4	Serióznost jednání	5%	0,2	0,4	0,6	1			
5	Image komerčního pojišťovny	4%	0,4	0,6	0,8	1			
6	Výše pojistného (tis. Kč)	20%	1	0,9	0,8	0,7	0,4	0,2	0
7	Spoluúast (tis. Kč)	7%	1	0,6	0,3				
8	Limity plnění řível	7%	0,1	0,5	1				
9	Limity plnění odcizení/vandalismus	3%	0,1	0,5	1				
10	Limity plnění odpovědnost	7%	0,1	0,5	1				
11	Ucelenost nabídky	15%	0	0,5	0,8	1			
12	Rychlost likvidace pojistné události	6%	0,1	0,5	1				
13	Ucelenost pojistných rizik	15%	0	0,2	0,8	1			

Zdroj: vlastní zpracování

**Tabulka 4-33 Pěpo tená transformační matice**

.	Kriterium	Hodnoty kritéria						
1	Základní kapitál (mld. Kč)	1,6	2	2,4	2,8	3,2	4	
2	Předepsané pojistné na neřivotním pojištění (mld. Kč)	1,2	1,5	1,8	2,1	2,4	3	
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	1,6	2	2,4	2,8	3,2	4	
4	Serióznost jednání	1	2	3	5			
5	Image komerčního pojišťovny	1,6	2,4	3,2	4			
6	Výše pojistného (tis. Kč)	20	18	16	14	8	4	0
7	Spoluúast (tis. Kč)	7	4,2	2,1				
8	Limity plnění řível	0,7	3,5	7				
9	Limity plnění odcizení/vandalismus	0,3	1,5	3				
10	Limity plnění odpovědnost	0,7	3,5	7				
11	Ucelenost nabídky	0	7,5	12	15			
12	Rychlost likvidace pojistné události	0,6	3	6				
13	Ucelenost pojistných rizik	0	3	12	15			

Zdroj: Vlastní zpracování

### 4.3.3 Zhodnocení jednotlivých nabídek

Tato podkapitola obsahuje výsledky zkoumání kvality nabízených pojistných portfolií vybraných komerčních pojišťoven prostřednictvím metody scoring model, jejich sumarizaci a vzájemnou komparaci.

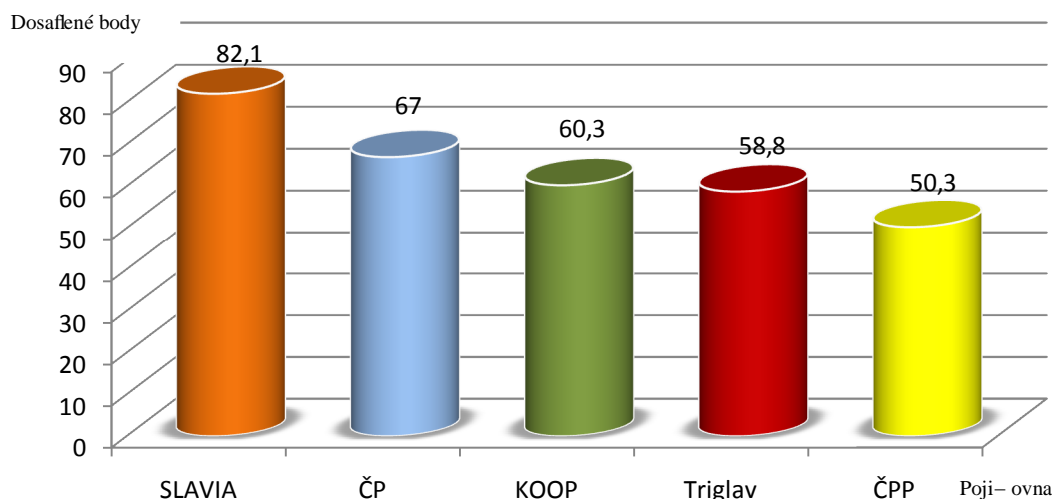
Výsledné matice každé hodnocené nabídky jsou uvedeny v příloze 3. Maximální dosažitelný výsledek v hodnocení byl sto bodů a v následující tabulce je souhrn výsledků zkoumání. V záhlaví jsou uvedeny názvy pojišťoven ve zkratkách a v jednotlivých sloupcích jsou body, které pojišťovny obdržely v jednotlivých kriteriích za poskytnuté nabídky.

**Tabulka 4-34 Výsledky dosažených bodů jednotlivých komerčních pojišťoven**

.	Kriterium	PP	P	KOOP	TRI	SLA
1	Základní kapitál (mld. Kč)	2,4	4	3,2	1,6	1,6
2	Předepsané pojistné na nepl. pojist. (mld. Kč)	1,8	3	3	1,5	1,2
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	2	4	4	1,6	1,6
4	Serióznost jednání	3	3	5	5	5
5	Image komerční pojišťovny	2,4	4	4	2,4	3,2
6	Výše pojistného (tis. Kč)	0	0	0	0	14
7	Spoluúast (tis. Kč)	4,2	7	2,1	2,1	7
8	Limity plnění firem	3,5	3,5	7	7	7
9	Limity plnění odcizení/vandalismus	1,5	1,5	3	3	1,5
10	Limity plnění odpovědnost	7	7	3,5	7	7
11	Ucelenost nabídky	7,5	12	7,5	15	12
12	Rychlost likvidace pojistné události	6	3	3	0,6	6
13	Ucelenost pojistných rizik	12	12	15	12	15
<b>Body celkem</b>		<b>50,3</b>	<b>67</b>	<b>60,3</b>	<b>58,8</b>	<b>82,1</b>

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídek jednotlivých pojišťoven

**Graf 4-1 Srovnání výsledk scoring modelu**



Zdroj: Vlastní zpracování na základě výsledků metody scoring modelu

Z výsledků tohoto zkoumání vyplynulo, že podle zadaných kritérií nejlépe vyhovuje nabídka pojistného krytí od společnosti Slavia pojišťovna a.s. s výsledkem 82,1 bodu ze 100. Nejvíce bodů získala tato nabídka za svou příznivou cenu a také za celkem vynikající pojistné krytí. Hlavně si jí vedla v oblasti hodnocení finanční síly. Tam obdržela nízké množství bodů a mohla by tak působit dojem malosti a slabosti.

Druhou nejlepší nabídku předložila společnost Česká pojišťovna a.s. se ziskem 67 bodů ze 100 možných. Jejími přednostmi byly zejména finanční síla a zázemí, dále také dobrá image a velmi dobré pojistné krytí. Naopak nejslabší stránkou se stala vysoká částka pojistného, která znamenala ztrátu velkého množství bodů.

Na dalších místech se pak umístily zbylé komerční pojišťovny v pořadí od nejlepšího Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Triglav pojišťovna, a. s. a na posledním místě se umístila Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group s pouhými 50,3 body ze 100 možných. Společným prvkem 2. až 4. pojišťovny, který značně snižoval obdržené body, bylo příliš vysoké pojistné za nabídnutou pojistnou ochranu.



## 5 NÁVRH NA ZLEPŠENÍ POJIŠTĚNOSTI OBCE ALBRECHTICE

Na základě všech předchozích analýz a zkoumání, které jsem v práci provedl, chci navrhnout nejvhodnější pojistné portfolio pro Obec Albrechtice, a také provést porovnání se současnou pojistnou ochranou, kterou zabezpečuje Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Z analýzy rizika v kapitole 3.2 vyplynulo, že je obec ohrožena různými riziky a z analýzy současné pojistné ochrany v kapitole 3.3 se ukázalo, že krytí proti těmto rizikům není zcela optimální. Proto jsem zadal zpracování nabídek zvoleným komerčním pojišťovnám, abych mohl provést srovnání a případně nalézt lepší řešení pojistné ochrany.

Pro zpracování pojistné nabídky bylo osloveno devět komerčních pojišťoven, ty i z nich však postupem času odmítly nabídku zpracovat. Výsledkem jsou tedy nabídky pět komerčních pojišťoven, které jsem dle kladně posoudil a podrobil hodnocení prostřednictvím metody scoring modelu.

Z výsledků této metody vzešlo, že nejvíce bodů a tím pádem nejlepšího výsledku dosáhla nabídka společnosti Slavia pojišťovna a.s. s 82,1 body ze 100 možných. Druhý nejvyšší počet bodů dosáhla nabídka společnosti Česká pojišťovna a.s. se ziskem 67 bodů ze 100.

Cenově nejlepší návrh poskytla vítězná Slavia pojišťovna a.s. s navrhovaným ročním pojistným 27 242 Kč a druhou cenově nejvýhodnější nabídku předložila celkově třetí v pořadí společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group s navrhovaným ročním pojistným 66 981 Kč.

Výše pojistného značně ovlivnila výsledky scoring modelu, avšak i kdyby bylo pojistné u všech nabízených pojistných krytí nižší, získané body by nestačily na to, jaké lepší umístění, protože i ostatní kritéria tohoto hodnocení nebyla zcela naplněna. Druhá

umístění nabídka od České pojišťovny a.s. měla navrhovanou výši ročního pojistného stanovenou na částku 104 681 Kč.

Pro porovnání se souasnou pojistnou ochranou jsem vybral nabídky od Slavia pojišťovny a.s. a České pojišťovny a.s. jako první a druhé nejlepší. Při této komparaci jsem použil stejnou metodu scoring modelu, abych dosáhl maximálně objektivního hodnocení. V následující tabulce jsem uvedl bodové zisky jednotlivých kritérií dvou zvolených nabídek a také souasného pojistného krytí.

**Tabulka 5-1 Výsledky dosažených bodů vybraných komerčních pojišťoven**

	Kriterium	SLAVIA	P	HVP
1	Základní kapitál (mld. Kč)	1,6	4	1,6
2	Podepsané pojistné na nejl. pojistní (mld. Kč)	1,2	3	1,5
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	1,6	4	1,6
4	Serióznost jednání	5	3	5
5	Image komerční pojišťovny	3,2	4	3,2
6	Výše pojistného (tis. Kč)	14	0	20
7	Spoluúast (tis. Kč)	7	7	7
8	Limity plnění flivel	7	3,5	0,7
9	Limity plnění odcizení/vandalismus	1,5	1,5	0,3
10	Limity plnění odpovědnost	7	7	3,5
11	Ucelenost nabídky	12	12	1,5
12	Rychlost likvidace pojistné události	6	3	6
13	Ucelenost pojistných rizik	15	12	3
<b>Body celkem</b>		<b>82,1</b>	<b>67</b>	<b>54,9</b>

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídek a souasných pojistných ochrany

Po dkladném zhodnocení získaných nabídek a souasných situací pojistné ochrany jsem dospěl k názoru, že pojistné krytí zabezpečené Hasišskou vzájemnou pojišťovnou a.s. je cenově v podstatě bezkonkurenční, avšak tomu odpovídá i pojistná ochrana, která není zcela optimální v porovnání s možnými riziky.

**Tabuľka 5-2 Srovnání navrhovaného pojistného krytí se současným**

	Aspekty pojistné ochrany	SLAVIA	HVP
fivelní pojištění	Pojistná částka	38 300 000 K	13 753 000 K
	Spoluúčast	1000 (5000) K	1 000 K
	Limity plnění	Vysoké	Střední/Nízké
	Pojistné	13 932 K	6 422 K
Pojištění pro případ odcizení	Pojistná částka	2 100 000 K	543 000 K
	Spoluúčast	1 000 K	1 000 K
	Limity plnění	Vysoké	Nízké
	Pojistné	8 850 K	2 387 K
Pojištění pro případ vandalismu	Pojistná částka	60 000 K	--
	Spoluúčast	Nízká	--
	Limity plnění	Vysoké	--
	Pojistné	800 K	--
Pojištění odpovědnosti	Pojistná částka	10 000 000 K	5 000 000 K
	Spoluúčast	5 000 K	1 000 K
	Limity plnění	Vysoké	Střední
	Pojistné	3 660 K	3 025 K
	<b>Roční pojistné celkem</b>	<b>27 242 K</b>	<b>11 834 K</b>

Zdroj: Nabídka pojistného krytí společnosti Slavia pojišťovna a.s. a současné pojištění od Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Bylo by vhodné zvážit jinou možnost pojistného krytí. Jako příhodné řešení se na pohled jeví nabídka pojistného portfolia od společnosti Slavia pojišťovna a.s., která se sice o něco dražší, ovšem pokrývá daleko větší spektrum rizika a zahrnuje větší množství aktiv nežli současné pojištění.

**Domnívám se, že by zastupitelé Obce Albrechtice měli zvážit jinou pojistnou ochranu a doporučení vyzkoušet řešení nabídnuté Slavia pojišťovnou a.s.**

## ZÁV R

Ve své práci jsem si zvolil posouzení problematiky pojistné ochrany Obce Albrechtice. Dvodem pro jsem zvolil zrovna tuto obec, byla má obanská působnost a osobní zájem na prosperitě obce. Posouzení současné situace a poskytnutí zlepšujících návrhů sice nemusí přinést obci výsledky okamžitě, ale jsem si jist, že pokud nastane nějaká nečekaná újma, pak nejenom zastupitelé obce ocení kvalitní pojistnou ochranu a předejdou tak možnému značným finančním ztrátám.

Na začátku diplomové práce jsem si stanovil několik cílů. Prvním z nich bylo formulování teoretického rámce pro oblast řízení rizika a také pojištění. V knihovnách je velké množství odborné literatury, která se zabývá touto problematikou. Prošel jsem především z těchto knihovních zdrojů. Po dokončení tohoto úkolu jsem získal určitý pohled o řízení rizika a pojištění.

Druhým a tímto cílem bylo charakterizovat Obec Albrechtice a zhodnotit její současnou pojistnou ochranu. Dále pak analyzovat rizika, která obec ohrožují. Výsledky těchto analýz mě přivedly k názoru, že je obec ohrožena zejména riziky živelních událostí a její pojistná ochrana není v tomto ohledu optimální. Zpracování analýz bylo poměrně komplikované, protože mnoho faktorů rozhodujících o výsledcích bylo neurčitých.

Na českém pojistném trhu se můžeme setkat s celou řadou komerčních pojišťoven, které nabízejí komplexní pojistné programy pro obce a města a právě tímto cílem bylo posoudit nabídky vybraných komerčních pojišťoven a srovnat je se současným pojistným krytím.

Největším problémem bylo samotné získání nabídek od vybraných komerčních pojišťoven. Mnohé z oslovených mi odmítly nabídku zpracovat. Většina z nich se odvolávala na příliš vysoké riziko, anebo neměla zájem nabídku zpracovat, a to i přes fakt, že se nejedná jen o kolní případ, a že mě může být nabídka skutečně akceptována.

Nabídky jsem získával ve velmi dlouhém časovém odstupu a v nejednotné formě, což zpracování diplomové práce velmi ztížilo. Tyto formálně odlišné nabídky bylo nutné sjednotit. Vytvořením hodnotícího scoring modelu jsem dosáhl stavu, kdy bylo možné posuzovat všechny nabídky podle stejných kritérií všechny společně, nikoliv tedy pouze jednu s druhou.

Z výsledků provedených analýz vyplynulo, že současná pojistná ochrana je bezkonkurenčně nejlepší, avšak není ideálním řešením. V Obci Albrechtice nejsou všechny dobře kryta všechna rizika. Nejméně je obec chráněna zejména proti určitým druhům živelních událostí. Ostatní nabídky komerčních pojišťoven obsahovaly převážně velmi dobré krytí pojistných nebezpečí, avšak navrhované pojistné některým způsobem převyšovalo pojistné placené v současnosti.

Tím se dostávám k poslednímu dílu cíli, kterým bylo navrhnout vhodnou pojistnou ochranu pro Obec Albrechtice. Výsledky průzkumu mě stavěly do obtíživé situace, ve které dvě nejvýznamnější kritéria rozhodující o výběru pojištění stála proti sobě. Na jedné straně působí levná, avšak slabá pojistná ochrana a na straně druhé stojí silné, ale velmi drahé pojištění.

Nabídky jednotlivých společností jsem přenesl do vytvořeného scoring modelu a získal jsem tak celkové bodové hodnocení jednotlivých nabídek. Maximální dosažitelné bodové ohodnocení bylo 100 bodů. Nejlepšího bodového ohodnocení dosáhla nabídka společnosti Slavia pojišťovna a.s., a to 82,1 bodů.

Doporučil jsem zastupitelstvu obce zvážit vyzkoušení této nabídky pojistné ochrany, která sice nemá úplně nejlepší pojistné krytí, avšak výše ročního pojistného je z pohledu obce přijatelná. V porovnání se současnou pojistnou ochranou se tato nabídka jevila jako vhodnější řešení.

Všechny získané výsledky a závěry této diplomové práce budou využity pro budoucí rozhodování o pojistné ochraně Obce Albrechtice.

# SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

## Literatura

1. EJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vydání. Praha 7 : Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. ISBN 80-247-0137-5.
2. DAHEL, J a kol. *Pojistná teorie*. 2. vydání. Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
3. DOSTÁL, P, RAIS, K a SOJKA, Z. *Pokročilé metody manažerského rozhodování*. 1. vydání. Praha : Grada Publishing, a.s., 2005. 80-247-1338-1.
4. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojištnictví*. 3. vydání. Praha 4 : Ekopress, s.r.o., 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
5. FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vyd. MANAGEMENT PRESS. 1992. ISBN 80-85603-06-3
6. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vydání. Ostrava-Přívoz : Key Publishing s.r.o., 2007. 978-80-87071-08-3.
7. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištnictví*. 1. vydání, Brno: CERM. 2009. ISBN 978-80-214-3963-4
8. SMEJKAL, V a RAIS, K. *Řízení rizik*. 1. vyd. Grada 2003. ISBN 80-247-0198-7.
9. SMEJKAL, V a RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. vydání. Praha : Grada Publishing, a.s., 2006. 80-247-1667-4.
10. TICHÝ, M. *Ovládání rizika*. 1. Vydání. C.H.Beck 2006. ISBN 80-7179-415-5.

## Zákony a vyhlášky

11. Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě, v platném znění.
12. Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem veřejné moci, ve znění pozdějších předpisů
13. Zákon č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), v platném znění.
14. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, v platném znění.

15. Zákona . 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení.
16. Zákon . 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

### Internetové zdroje

17. *Allianz pojišťovna* [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. O společnosti. Dostupné z WWW: <<http://allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/zakladni-a-fakticke-udaje-o-spolecnosti/>>
18. *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. O nás. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>>.
19. *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. Statistické údaje 2009. Dostupné z WWW: <[http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_02&view=pro+web+pravideln%C3%A9+%C4%8Dtvrtletn%C3%AD+statistiky](http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_02&view=pro+web+pravideln%C3%A9+%C4%8Dtvrtletn%C3%AD+statistiky)>.
20. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group*. [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Profil. Dostupné z WWW:<[http://cpp.cz/profil\\_zakinfo.asp](http://cpp.cz/profil_zakinfo.asp)>
21. *Česká pojišťovna* [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Profil. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>.
22. *SOB pojišťovna* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. Výroční zpráva 2008. Dostupné z WWW: <<http://www.csobpoj.cz/NR/rdonlyres/65DE56C6-0A17-4727-9870-8850F21C328D/0/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%ADzpr%C3%A1va2008.pdf>>.
23. *Generali pojišťovna* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. Pro média. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/vyrocní-zpravy>>
24. *Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group* [online]. c2010 [cit. 2010-02-21]. Základní informace. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.
25. *Hasičská vzájemná pojišťovna* [online]. c2010 [cit. 2010-03-25]. O HVP, a.s. Dostupné z WWW: <<http://hvp.cz/stranky/about.htm>>.

26. Ratingový proces v praxi. *IHNed zpravodajství* [online]. 31.8.2005, 1, [cit. 2010-05-01]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.google.cz/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=11&ved=0CBUQFjAAOAo&url=http%3A%2F%2Fihned.cz%2F1-10115790-16738140-000000\\_save-f5&rct=j&q=scoring+definice&ei=5MnmS-aeN4WJOZ84KgH&usg=AFQjCNHwGloAxElfekMLF6-REgKbp1uUmA](http://www.google.cz/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=11&ved=0CBUQFjAAOAo&url=http%3A%2F%2Fihned.cz%2F1-10115790-16738140-000000_save-f5&rct=j&q=scoring+definice&ei=5MnmS-aeN4WJOZ84KgH&usg=AFQjCNHwGloAxElfekMLF6-REgKbp1uUmA)>
27. *Slavia poji–ovna a.s.* [online]. c2008 [cit. 2010-02-21]. O společnosti Slavia poji–ovna. Dostupné z WWW:  
<<http://www.pojistovna-slavia.cz/o-spolecnosti>>.
28. *Triglav poji–ovna, a. s.* [online]. c2009 [cit. 2010-02-21]. Profil společnosti. Dostupné z WWW: <<http://triglav.cz/art/12-profil-spolecnosti>>.
29. *UNIQA poji–ovna, a.s.* [online]. 2008 [cit. 2010-02-21]. Výroční zpráva 2008 annual report. Dostupné z WWW: <[http://www.uniqua.cz/uniqua\\_cz/cms/img/VZ%202008%20a\\_tcm31-335922.pdf](http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/cms/img/VZ%202008%20a_tcm31-335922.pdf)>.

## **Ostatní zdroje**

30. Interní materiály obce Albrechtice
31. Nabídka pojištění od společnosti Česká podnikatelská poji–ovna, a.s., Vienna Insurance Group
32. Nabídka pojištění od společnosti Česká poji–ovna a.s.
33. Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa poji–ovna, a.s., Vienna Insurance Group
34. Nabídka pojištění od společnosti Slavia poji–ovna a.s.
35. Nabídka pojištění od společnosti Triglav poji–ovna, a. s.
36. Pojistné podmínky doplňkové pro movitý majetek od společnosti Česká poji–ovna a.s.
37. Pojistné podmínky doplňkové pro stavby od společnosti Česká poji–ovna a.s.
38. Pojistné podmínky na firemní pojištění od společnosti Česká podnikatelská poji–ovna, a.s., Vienna Insurance Group
39. Pojistné podmínky na firemní pojištění od společnosti Slavia poji–ovna a.s.
40. Pojistné podmínky na firemní pojištění od společnosti Triglav poji–ovna, a. s.



41. Pojistné podmínky od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
42. Pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti od společnosti česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
43. Pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti od společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
44. Pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti od společnosti Slavia pojišťovna a.s.
45. Pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti od společnosti Triglav pojišťovna, a. s.
46. Pojistné podmínky pro pojištění úniku technických kapalin od společnosti česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
47. Pojistné podmínky pro případ odcizení a vandalismus od společnosti Slavia pojišťovna a.s.
48. Pojistné podmínky pro případ odcizení od společnosti česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
49. Pojistné podmínky pro případ odcizení od společnosti Triglav pojišťovna, a. s.
50. Pojistné všeobecné pojistné podmínky od společnosti česká pojišťovna a.s.
51. Pojistné všeobecné pojistné podmínky od společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
52. Všeobecné pojistné podmínky od společnosti česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
53. Všeobecné pojistné podmínky od společnosti Slavia pojišťovna a.s.

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1-1 Doporučené metody pro obecné hodnocení rizika .....	23
Tabulka 2-1 Statistické údaje Obce Albrechtice .....	33
Tabulka 2-2 Shrnuté závazné ukazatele rozpočtu Obce Albrechtice pro rok 2010 .....	35
Tabulka 3-1 Soupis aktiv obce Albrechtice .....	38
Tabulka 3-2 Stupeň ohrožení jednotlivými riziky .....	43
Tabulka 3-3 Číselné a slovní vyjádření pravděpodobnosti .....	45
Tabulka 3-4 Porovnání pravděpodobnosti a očekávané ztráty jednotlivých rizik .....	47
Tabulka 3-5 Základní aspekty soustavné pojistné ochrany (Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.) .....	50
Tabulka 4-1 Soupis pojišťoven poskytujících neřizovanou pojištění se členstvím v AP pro rok 2009 .....	56
Tabulka 4-2 Nabídka krytí rizika firemní události - FLExA (PP) .....	64
Tabulka 4-3 Nabídka krytí rizika firemní události - doplňkové krytí (PP) .....	65
Tabulka 4-4 Nabídka krytí rizika odcizení (PP) .....	65
Tabulka 4-5 Nabídka krytí rizika vandalismu (PP) .....	65
Tabulka 4-6 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (PP) .....	65
Tabulka 4-7 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti PP .....	66
Tabulka 4-8 Nabídka krytí rizika firemní události (Česká pojišťovna a.s.) .....	68
Tabulka 4-9 Nabídka krytí rizika odcizení (Česká pojišťovna a.s.) .....	68
Tabulka 4-10 Nabídka krytí rizika vandalismu (Česká pojišťovna a.s.) .....	68
Tabulka 4-11 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (Česká pojišťovna a.s.) .....	68
Tabulka 4-12 Rekapitulace nabídky pojistného krytí (Česká pojišťovna a.s.) .....	69
Tabulka 4-13 Nabídka krytí rizika firemní události - FLExA (KOOP) .....	71
Tabulka 4-14 Nabídka krytí rizika firemní události - doplňkové krytí (KOOP) .....	71
Tabulka 4-15 Nabídka krytí rizika odcizení (KOOP) .....	71
Tabulka 4-16 Nabídka krytí rizika vandalismu (KOOP) .....	72
Tabulka 4-17 Nabídka krytí odpovědnosti za škodu (KOOP) .....	72
Tabulka 4-18 Rekapitulace nabídky pojistného krytí společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. ....	73
Tabulka 4-19 Nabídka krytí rizika firemní události (Slavia pojišťovna a.s.) .....	74
Tabulka 4-20 Nabídka krytí rizika odcizení (Slavia pojišťovna a.s.) .....	75

Tabulka 4-21 Nabídka krytí rizika vandalismu (Slavia poji– ovna a. s.).....	75
Tabulka 4-22 Nabídka krytí odpov dnosti za –kodu (Slavia poji– ovna a. s.).....	75
Tabulka 4-23 Rekapitulace nabídky pojistného krytí spol. Slavia poji– ovna a.s. ....	76
Tabulka 4-24 Nabídka krytí rizika flivelní události - FLExA (Triglav poji– ovna, a. s.)	78
Tabulka 4-25 Nabídka krytí rizika flivelní události - dopl kové krytí (Triglav poji– ovna, a. s.) .....	78
Tabulka 4-26 Nabídka krytí rizika odcizení (Triglav poji– ovna a. s.).....	78
Tabulka 4-27 Nabídka krytí rizika vandalismu (Triglav poji– ovna, a. s.) .....	79
Tabulka 4-28 Nabídka krytí odpov dnosti za –kodu (Triglav poji– ovna, a. s.) .....	79
Tabulka 4-29 Rekapitulace nabídky pojistného krytí spol. Triglav poji– ovna, a. s. ....	80
Tabulka 4-30 P ehled navrhovaného ro ního pojistného vybraných komer ních poji– oven .....	81
Tabulka 4-31 Vstupní stavová matice .....	85
Tabulka 4-32 Transforma ní matice .....	86
Tabulka 4-33 P epo tená transforma ní matice.....	86
Tabulka 4-34 Výsledky dosažených bod jednotlivých komer ních poji– oven .....	87
Tabulka 5-1 Výsledky dosažených bod vybraných komer ních poji– oven.....	90
Tabulka 5-2 Srovnání navrhovaného pojistného krytí se sou asným.....	91

## SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ

Graf 2-1 Počet obyvatel Obce Albrechtice v letech 1850 až 2010 .....	33
Graf 3-1 Výše a podíl pojistného pro jednotlivé druhy pojištění Obce Albrechtice.....	52
Graf 4-1 Srovnání výsledků scoring modelu .....	88
Obrázek 1-1 Klasifikace rizik dle velikostí (pojistupový model).....	14
Obrázek 1-2 Vztahy při analýze rizik.....	21
Obrázek 1-3 Zdroje financování na opatření pro minimalizaci následků rizika.....	27
Obrázek 1-4 Vztah mezi klasifikacemi pojištění .....	31
Obrázek 3-1 Matice pro četnost a tvrdost rizika .....	42
Obrázek 3-2 Vztahy jednotlivých druhů rizika k pojištění.....	44

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha . 1 - Závazné ukazatele rozpočtu Obce Albrechtice na rok 2010

Příloha . 2 - Soupis majetku Obce Albrechtice určený k pojištění

Příloha . 3 - Stavové matice scoring modelu pro jednotlivé návrhy

**Příloha . 1 - Závazné ukazatele rozpočtu Obce Albrechtice na rok 2010**

ádek	Závazný ukazatel	Minim. (tis. Kč )	Maxim. (tis. Kč )
P	<b>Příjmy celkem:</b>	<b>4014</b>	
P1	<b>Daňové příjmy</b>	3678,3	
P2	<b>Nedaňové příjmy</b>	153,1	
P3	<b>Dotace</b>	177,6	
P4	<b>Kapitálové příjmy</b>	5	
V	<b>Výdaje celkem:</b>		<b>3614</b>
V1	<b>Provozní výdaje</b>		<b>2467,7</b>
	Zimní údržba komunikací		70
	Opravy komunikací		338
	Informační materiály pro občany 3319		10
	Elektr. na kabinách a osvětlení cyklostezka		16
	CO - Elektřina ,sířena ,prac. od v 5215		8
	Kostel elektřina, opravy a údržba 3326		21
	Sbor pro občanské záležitosti 3399		34,1
	Zájmováinnost 3429, 5512 (Spolky)		39
	Veřejné osvětlení 3631		133
	Komunální služby 3639		82
	Likvidace odpad 3722		271,1
	Veřejná zeď 3745		100,6
	Zastupitelstvo a komise 6112		350
	Obecní úřadové mzdové náklady SP,ZP		473
	Obecní úřadové výkony státní správy a		263,5
	Budova OÚ a pošt. zbroj. o výměna dveří,		65
	Limit na občerstvení a dary OÚ 5175,5194		20
	Pojištění obecního majetku a bank. poplat.		33,3
	Úroky z úvěrů		50
	Daň z p. práv. osob o proůtování v rámci		40,1
	Bytový fond 3612		50
	<b>Další ukazatele</b>		<b>336</b>
	Sadová úprava u p. 94 a úpr. ve . prostr.		150
	SKC Albrechtice o elek.,voda, mater.,opravy		141
	Tržba Albrechtic 2010 o autobusová doprava		15
	Úprava odvodnění u p. 81 (2212)		30
V2	<b>Povinné výdaje k dotačním titulům</b>		<b>20,7</b>
	Veřej. prosp. - práce o mzdy o Úřad práce		20,7
V3	<b>Finanční vztahy k příspěvkovým</b>		<b>260</b>
	Neinvestiční příspěvek o M <sup>TM</sup> Albrechtice		260
V4	<b>Kapitálové výdaje</b>		<b>95</b>
	Inv. náklady - Snížení strop , zateplení,		95
V5	<b>Finanční vztahy k těmto osobám</b>		<b>434,6</b>
	Konzum o příspěvek na provoz		222
	Místní Lan-kroun o veřejnopráv. sml.		2
	Místní Lan-kroun o Základní škola,		200

	DSO Lan-kroun - p ísp vek		10,6
F	<b>Financování</b> ó		<b>400</b>
	Splátka úv ru 8124		400

**P íloha . 2 - Soupis majetku Obce Albrechtice ur ený k poji-t ní**

<b>Název majetku a umíst ní</b>	<b>Pojistná ástka (K )</b>
<b>Stavby</b>	<b>51 600 000</b>
Budova mate ské -koly - P 131	3 000 000
Budova spole ensko-kulturního centra - P 94	7 000 000
Budova Obecního ú adu - P 145	4 500 000
Kabiny pro TJ ó P 41	1 000 000
Budova pro bydlení ó P 13	1 000 000
Budova pro bydlení ó P 61	2 000 000
Budova pro bydlení ó P 6	4 000 000
Hosp. objekt ó st. p. 52/2	1 000 000
Kaple sv. Anny ó st. p. 54	3 000 000
Márnice st. p. 54	100 000
Cyklostezka ó pp . 51/2	3 000 000
Chodník a parkovi-t ó u P 94	1 000 000
Chodník ó pp . 1467	500 000
Prodejna Konzum ó základy	1 000 000
Ve ejné osv tlení ó katastrální území Albrechtic	5 000 000
Autobusové ekárny ó polykarbonát	200 000
Mosty p es Moravskou Sázavu	3 000 000
Místní komunikace ó asphalt.	10 000 000
Vodovodní ád ó P 113 a 70	300 000
Památníky, k íflky,	1 000 000
<b>V ci movité</b>	<b>1 100 000</b>
Vybavení obecního ú adu	200 000
Vybavení spole ensko-kulturního centra	200 000
Vybavení kaple sv. Anny	100 000
Technika pro civilní ochranu	100 000
Zahradní technika	200 000
Odpadové hospodá ství	100 000
Výpo etní technika a software	200 000
<b>Zásoby</b>	<b>50 000</b>
<b>Pokladní hotovost</b>	<b>50 000</b>

### Příloha 3.6 Stavové matice scoring modelu pro jednotlivé návrhy

Výsledná stavová matice pro společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)			1				
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)			1				
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)		1					
4	Serióznost jednání			1				
5	Image komerční pojišťovny		1					
6	Výše pojistného (tis. Kč)							1
7	Spoluúčast (tis. Kč)		1					
8	Limity plnění firem		1					
9	Limity plnění odcizení/vandalismus		1					
10	Limity plnění odpovědnost			1				
11	Ucelenost nabídky		1					
12	Rychlost likvidace pojistné události		1					
13	Ucelenost pojistných rizik			1				

Výsledná stavová matice pro společnost Česká pojišťovna a. s.

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)						1	
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)						1	
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)						1	
4	Serióznost jednání			1				
5	Image komerční pojišťovny				1			
6	Výše pojistného (tis. Kč)							1
7	Spoluúčast (tis. Kč)	1						
8	Limity plnění firem		1					
9	Limity plnění odcizení/vandalismus		1					
10	Limity plnění odpovědnost			1				
11	Ucelenost nabídky			1				
12	Rychlost likvidace pojistné události			1				
13	Ucelenost pojistných rizik			1				



**Výsledná stavová matice pro společnost Kooperativa pojišťovna, a.s.**

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)					1		
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)						1	
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)						1	
4	Serióznost jednání				1			
5	Image komerční pojišťovny				1			
6	Výše pojistného (tis. Kč)							1
7	Spoluúčast (tis. Kč)			1				
8	Limity plnění škůd			1				
9	Limity plnění odcizení/vandalismus			1				
10	Limity plnění odpovědnost		1					
11	Ucelenost nabídky		1					
12	Rychlost likvidace pojistné události		1					
13	Ucelenost pojistných rizik				1			

**Výsledná stavová matice pro společnost Slavia pojišťovna a.s.**

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)	1						
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)	1						
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	1						
4	Serióznost jednání				1			
5	Image komerční pojišťovny			1				
6	Výše pojistného (tis. Kč)				1			
7	Spoluúčast (tis. Kč)	1						
8	Limity plnění škůd			1				
9	Limity plnění odcizení/vandalismus		1					
10	Limity plnění odpovědnost			1				
11	Ucelenost nabídky			1				
12	Rychlost likvidace pojistné události			1				
13	Ucelenost pojistných rizik				1			

**Výsledná stavová matice pro společnost Triglav pojišťovna, a. s.**

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)	1						
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)		1					
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	1						
4	Serióznost jednání				1			
5	Image komerční pojišťovny		1					
6	Výše pojistného (tis. Kč)							1
7	Spoluúčast (tis. Kč)			1				
8	Limity plnění firem			1				
9	Limity plnění odcizení/vandalismus			1				
10	Limity plnění odpovědnost			1				
11	Ucelenost nabídky				1			
12	Rychlost likvidace pojistné události	1						
13	Ucelenost pojistných rizik			1				

**Výsledná stavová matice pro společnost Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.**

.	Kriterium	Zařazení do příslušného stavu						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Základní kapitál (mld. Kč)	1						
2	Předepsané pojistné na neplnění (mld. Kč)		1					
3	Výše technických rezerv (mld. Kč)	1						
4	Serióznost jednání				1			
5	Image komerční pojišťovny			1				
6	Výše pojistného (tis. Kč)	1						
7	Spoluúčast (tis. Kč)	1						
8	Limity plnění firem	1						
9	Limity plnění odcizení/vandalismus	1						
10	Limity plnění odpovědnost		1					
11	Ucelenost nabídky	1						
12	Rychlost likvidace pojistné události			1				
13	Ucelenost pojistných rizik		1					